

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

UNAN MANAGUA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS

DEPARTAMENTO DE CONTADURIA PÚBLICA Y FINANZAS



**SEMINARIO DE GRADUACION PARA OPTAR AL TITULO DE LICENCIADOS
EN CONTADURIA PÚBLICA Y FINANZAS.**

TEMA:

**NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA (NIIF) PARA
LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES (PYMES).**

SUBTEMA:

**APLICACIÓN DE LA SECCION 20 ARRENDAMIENTOS A LA EMPRESA
AGROINDUSTRIA NICA, S.A., CORRESPONDIENTE AL PERIODO
TERMINADO 2015**

TUTORA:

LIC. MARLENE DEL ROSARIO LANUZA

AUTORES:

Br. JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

Br. GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ

MANAGUA, NICARAGUA JUNIO 2017

i. Dedicatoria

Dedico primeramente este trabajo a Dios nuestro señor por darme el conocimiento necesario, la paciencia, la fortaleza y el aliento de vida para llegar hasta donde estoy en este momento y poder llevar a cabo este trabajo de seminario de graduación para concluir satisfactoriamente este ciclo de mi vida.

También se lo dedico a mis padres, a mis hijos, quienes han sido mi mayor motivación para nunca rendirme en los estudios y poder llegar a ser un ejemplo para ellos.

Se lo dedico a mis maestros que me han impartido clase ya que todos han aportado un poco de sus conocimientos para enseñarme cosas nuevas cada día, me han guiado y me han brindado el conocimiento necesario para llegar a cumplir mis objetivos.

También se lo quiero dedicar a mis amigos y compañeros con los que compartí esfuerzos para seguir siempre adelante y alcanzar la meta propuesta.

Gustavo Adolfo Morales Ruíz

Primeramente a mis padres por haberme forjado como la persona que soy en la actualidad; muchos de mis logros se los debo a ellos incluyendo este.

A mi esposa por sus palabras y confianza, por su amor y brindarme el tiempo necesario para realizarme profesionalmente. Por brindarme siempre esas palabras de aliento y motivación para finalizar este paso en mi vida.

Familiares, amigos y personas especiales en mi vida, que no son nada más y nada menos que un solo conjunto de seres queridos benefactores de importancia imaginable en mi vida con sus consejos, apoyo y experiencias diarias esenciales en la vida para fortalecerme en carácter y experiencia.

A dios sobre todas las cosas ya que gracias a él he logrado concluir su carrera brindándome salud y vida para compartir este logro fundamental en mi vida.

Juan Francisco Quiroz

ii. Agradecimiento

Agrademos primeramente a Dios nuestro señor que nos brindó sabiduría y entendimiento para culminar con nuestros estudios.

A nuestros padres, hijos y familiares por su apoyo incondicional, por guiarnos e impulsarnos a continuar con nuestros estudios para lograr llegar hasta dónde estamos y alcanzar nuestra meta propuesta.

A los maestros que nos impartieron clase, que compartieron sus sabios conocimientos con paciencia y dedicación hacia nosotros, para que llegáramos a ser unos profesionales.

También le damos gracias a todas esas personas que de alguna forma contribuyeron a que lográramos llegar a finalizar nuestros estudios.

Juan Francisco Quiroz Membreño

Gustavo Adolfo Morales Ruiz

iii. Valoración del docente

Managua, 15 de Diciembre del 2016.

Maestro
Álvaro Guido Quiroz
Director
Departamento de Contabilidad Pública y Finanzas
Facultad de Ciencias Económicas
UNAN-MANAGUA
Su Despacho

Estimado Maestro Guido:

Por medio de la presente, remito a usted los juegos resumen final de Seminario de Graduación correspondiente al II Semestre del 2016, con tema general ***NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERAS (NIIF) PARA LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES (PYMES)*** y subtema: ***APLICACIÓN DE LA SECCION 20 “ARRENDAMIENTO A LA EMPRESA AGROINDUSTRIA NICA, S.A.”*** correspondiente al periodo terminado 2015, presentado por los bachilleres: ***JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*** con número de carné ***98-51739-1*** y ***GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ*** con número de carné ***97-42501-9***, para optar al Título de Licenciados en Contabilidad Pública y Finanzas.

Este trabajo reúne los requisitos establecidos para resumen final de Seminario de Graduación que especifica el Reglamento de la UNAN Managua.

Esperando la fecha de Defensa final,

Me suscribo, deseándole éxito en sus labores cotidianas.

Cordialmente,

Lic. Marlene del Rosario Lanuza Velásquez
Docente del departamento de Contabilidad Pública y Finanzas
Tutor de Seminario de Graduación
UNAN-MANAGUA

iv. Resumen

El estudio de esta investigación la consideramos de gran importancia y que vale la pena leerla dado que en Nicaragua como en el resto del mundo existen un gran número de pequeñas y medianas empresas conocidas como **PYMES** y las mismas día a día aumentan su número debido al surgimiento de nuevos microempresarios. En Nicaragua existen pocas empresas que estén adoptando las Normas de Información Financiera (**NIIF**) para Pequeñas y Medianas Entidades (**PYMES**).

Por lo tanto el estudio de esta investigación tuvo como objetivo general el diseño de una guía técnica y practica para el registro contable para arrendatarios y arrendadores del arrendamiento operativo. Para lograr los objetivos propuestos se emplearon técnicas de recopilación de información y entrevistas lo que nos permitió desarrollar el planteamiento del problema formulando soluciones orientadas a dar respuesta al problema de investigación, incluyendo además el enunciado del problema y la justificación de la investigación lo que al final nos permitió presentar un caso práctico aplicado a la empresa **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.** en la adopción y aplicación de la Sección 20 Arrendamientos.

Se puede observar en el caso práctico desarrollado en este seminario de graduación, que sí se aplica la Sección 20 Arrendamientos, según los requerimientos de las **NIIF** para **PYMES** en el tratamiento contable para arrendatario y arrendador en la empresa **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.**

Se logró demostrar que la Sección 20 de Arrendamientos aplica para una empresa que adopte por primera vez las **NIIF** para **PYMES**.

También se logró que la normativa de las **NIIF** para **PYMES** para arrendamientos operativos estableciera las exigencias contables e informativos en los estados financieros de los arrendatarios y arrendadores.

v. INDICE

Dedicatoria	i.
Agradecimiento	ii.
Valoración del docente	iii.
Resumen	iv.
I. Introducción	1
II. Justificación	2
III. Objetivos	3
IV. Desarrollo del subtema	4
4.1 Conocer los estándares de contabilidad tanto locales como internacionales y su evolución a la fecha	4
4.1.1 Breve reseña de la contabilidad	4
4.1.2 Diversas conceptualizaciones de la contabilidad	18
4.1.3 Importancia de la contabilidad	20
4.1.4 El sistema contable y el entorno de la regulación contable	20
4.1.5 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados	24
4.2 Explicar el marco conceptual de las normas internacionales de información financiera NIIF para las pequeñas y medianas entidades PYMES	31
4.2.1 Definición de PYMES	31
4.2.2 Normas Internacionales de Contabilidad	31
4.2.3 Breve introducción del marco conceptual	35
4.2.4 Alcance del marco conceptual	37
4.2.5 El marco conceptual (1989)	37
4.2.6 Los elementos de los estados financieros	38
4.2.7 Reconocimiento de los elementos de los estados financieros	46
4.2.8 Medición de los elementos de los estados financieros	50
4.2.9 Conceptos de capital y de mantenimiento del capital	52
4.2.10 Justificación del uso de las NIIF para las PYMES	54
4.2.11 Adopción de las NIIF en Nicaragua	55
4.2.12 Diferencias entre las NIIF completas y las NIIF para las PYMES	58
4.2.13 Ventajas y desventajas de la aplicación de las normas NIIF para las PYMES	58
4.3 Describir los diferentes tipos de arrendamientos sujetos a prescripción contable de la sección 20 de arrendamientos para la empresa AGROINDUSTRIA NICA, S.A. , correspondiente al periodo terminado 2015	60
4.3.1 Introducción a los requerimientos	60
4.3.2 Alcance de esta sección	61
4.3.3 Clasificación de los arrendamientos	63

4.3.4	Estados financieros de los arrendatarios: arrendamientos financieros	66
4.3.5	Estados financieros de los arrendatarios: arrendamientos operativos	68
4.3.6	Estados financieros de los arrendadores: arrendamientos financieros	71
4.3.7	Estados financieros de los arrendadores: arrendamientos operativos	74
4.3.8	Transacciones de venta con arrendamiento posterior	76
4.3.9	Estimaciones significativas y otros juicios	77
4.3.10	Comparación con las NIIF completas	80
4.4	Desarrollar mediante un caso práctico la sección 20 de arrendamientos a la empresa AGROINDUSTRIA NICA, S.A., al periodo terminado 2015	81
a)	Perfil de la empresa	81
i.	Historia de la empresa	81
ii.	Definición de la empresa, misión y visión	82
iii.	Objetivos estratégicos	83
iv.	Valores	83
v.	Organización	84
b)	Planteamiento del problema	84
c)	Diagnóstico del problema	86
d)	Tratamiento contable arrendatario	87
e)	Tratamiento contable arrendador	89
f)	Conclusiones del caso práctico	98
V.	Conclusiones de la investigación documental	101
VI.	Bibliografía	102
VII.	Anexos	

I. INTRODUCCIÓN

El estudio de esta investigación tiene como propósito dar cumplimiento a los lineamientos emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, uno de ellos es la adopción de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (*NIIF*) para (*PYMES*).

Por lo tanto el presente trabajo es de suma importancia dado que tiene como objetivo diseñar una guía técnica y práctica para el registro contable de los arrendamientos, según la Norma de Información Financiera (*NIIF*) para Pequeñas y Medianas Entidades (*PYMES*) que se dedican al arrendamiento en el sector agroindustrial; y así poder facilitar a los contadores la adopción de la normativa, para una mejor clasificación de los arrendamientos operativos logrando calidad y transparencia en las operaciones realizadas en este contexto.

En la delimitación de la investigación se ubica el problema en el tiempo, espacio y teórico que lo sostiene, se plantea el objetivo general y tres específicos, para definir el rumbo de la investigación y finalmente en este capítulo se propone un caso práctico de arrendamiento operativo.

En el capítulo 1; se dan a conocer los estándares de contabilidad tanto locales como internacionales y su evolución a la fecha.

En el capítulo 2; se explica el marco conceptual de las Normas Internacionales de Información Financiera (*NIIF*) para las pequeñas y medianas entidades (*PYMES*).

En el capítulo 3; se describen los diferentes tipos de arrendamientos sujetos a prescripción contable de la Sección 20 de Arrendamientos.

Y finalmente en el capítulo 4; se desarrolla un caso práctico de la Sección 20 de arrendamiento operativo.

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

II. JUSTIFICACIÓN

La contabilidad de las empresas de hoy en día deben estar en constante actualización de acuerdo a las normas que rigen la contabilidad, ya que éstas pretenden proporcionar homogeneidad en la información, razón por la cual se hace necesario estudiar las normas que brinden estas características, en este caso son las Normas Internacionales de Información Financiera (*NIIF*) para las (*PYMES*), las mismas brindan aspectos nuevos e innovadores en el registro de la información.

Con esta investigación pretendemos determinar la incidencia en la aplicación de la Sección 20 “Arrendamientos”, específicamente de los arrendamientos operativos en la empresa **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.**, para ello se hace necesario profundizar en aspectos teóricos que expliquen la importancia de estas normas y los cambios relevantes que se darán en el registro y presentación de la información contable.

Es importante que la empresa adopte las (*NIIF*) para las (*PYMES*) para mejorar la información contable acerca de los resultados de la empresa, aumentar la confianza de los socios y facilitar las decisiones futuras, también es importante para los usuarios externos para darse cuenta si la empresa está en marcha ya que este es uno de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Para lograr los objetivos propuestos se emplearon técnicas de recopilación de información y entrevistas, las cuales servirán de apoyo para conocer las perspectivas de los administradores y contadores de la empresa con respecto a la aplicación de las (*NIIF*) para las (*PYMES*) en la presentación de los Estados Financieros.

Con la realización de esta investigación se pretende fomentar en la empresa el interés en la adopción de esta norma para que dicha empresa cuente con una contabilidad actualizada, exacta y confiable, generando ventajas con su adopción lo cual representa una simplificación de procesos contables y la consecuente preparación y presentación de los Estados Financieros, así mismo como futuros profesionales de la práctica contable, el estudio, investigación y profundización de las (*NIIF*) para las (*PYMES*) es una parte esencial y enriquecedora de la formación profesional, el aprender a utilizar las (*NIIF*) para las (*PYMES*) permitirá ampliarnos en el mercado laboral y conocer mucho más sobre la información financiera.

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

III. OBJETIVOS

3.1 Objetivo General:

- 3.1.1 Aplicar la Sección 20 Arrendamientos a la Empresa *AGROINDUSTRIA NICA, S.A.*, al período terminado 2015.

3.2 Objetivos Específicos:

- 3.2.1 Conocer los estándares de contabilidad tanto locales como internacionales y la evolución de estos estándares a la fecha.
- 3.2.2 Explicar el marco conceptual de las normas internacionales de información financiera (*NIIF*) para las pequeñas y medianas entidades (*PYMES*) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (*IASB*).
- 3.2.3 Describir los diferentes tipos de Arrendamientos sujeto a prescripción contable de la Sección 20 Arrendamientos para la Empresa *AGROINDUSTRIA NICA, S.A.*, al período terminado 2015.
- 3.2.4 Desarrollar mediante un caso práctico la Sección 20 Arrendamientos a la Empresa *AGROINDUSTRIA NICA, S.A.*, al periodo terminado 2015.

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

IV. DESARROLLO DEL SUBTEMA

4.1 Conocer los estándares de contabilidad tanto locales como internacionales y su evolución a la fecha.

4.1.1 Breve reseña de la Contabilidad

Edad Antigua

Existen diversos testimonios con respecto a la actividad contable y su práctica en tiempos remotos, sin embargo, una precisión cronológica de los hechos ocurridos parten del análisis de los elementos que constituyen el objeto de la actividad contable, se toma como base el testimonio de naturaleza de los hechos económicos ocurridos en el pasado, partiendo de esta premisa, se analizan tres elementos fundamentales:

1. El hombre constituye una unidad social y por lo tanto vinculado a otros hombres por necesidades comunes;
2. Que concurren actividades económicas en tal número e importancia que haya sido preciso auxiliarse de un testimonio de naturaleza en la conservación de la información.
3. Un medio generalmente aceptado mediante el cual se pueda conservar la información sobre la narración de los hechos ocurridos en el pasado y que se pueda registrar cifras.

Lo anterior indica que el acontecer histórico contable puede considerar la posibilidad de una actividad contable. El hombre siempre vivió en grupo, la familia como el grupo más elemental, bajo un régimen Matriarcal y luego al centralizarse el mando y volverse de tendencias sedentarias, el Patriarcado, donde la principal actividad económica, en principio, era el autoconsumo, sin embargo, su complejidad dio motivo para la aparición de la división del trabajo y la cría del ganado fue la primera ocupación, este hecho económico lo podemos localizar al principio de lo que se conoce como la era *Neolítico*, hace 10,000 mil años antes de Jesucristo. La agricultura fue una actividad tribal posterior, con una división del trabajo más distintiva: agricultura y pastoreo, de esta manera poco a poco el concepto de propiedad se da primero sobre los esclavos, los cuales se obtenían de las actividades guerreras, después los utensilios de trabajo y finalmente el uso y explotación de la tierra.

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

En la etapa donde se pasa del autoconsumo familiar a una economía de cambio, el producir más de lo que se podía consumir, permite la aparición de la oferta y por lo tanto el establecimiento regular de los productos y su intercambio. El valor de las cosas surge con motivo intenso del intercambio o trueque de los productos, primero en las propias ciudades luego apareciendo así un medio de cambio común y una unidad de medida y de valor, en principio con los animales, luego con la moneda. Las ciudades más antiguas y su civilización tuvieron mercados permanentes, estableciéndose por lo general en la ribera de los ríos, estos servían como medios de comunicación.

Surge la escritura como medio de expresión a través de signos pictográficos, durante el periodo *Paleolítico* y en relación al origen de los números en los tiempos prehistóricos, el hombre dibujo símbolos en las paredes de sus cavernas con una antigüedad hacia unos 10,000 años antes a.C., cuando el hombre comenzó a contar, escribió palabras para indicar números. Los sirios y los hebreos usaron las veintidós letras de su alfabeto para representar números; los babilonios usaron números euneiformes y curvilíneos hacia los 6,000 años a.C. El sistema numérico más popular de la antigüedad fue el romano. Se puede considerar que para el año 6,000 a.C., había elementos necesarios para considerar la existencia de actividad contable, debido a la existencia de la escritura y los números y los elementos económicos indispensables para la imperante necesidad de auxiliarse de la contabilidad; el concepto de propiedad, el gran volumen de operaciones, el surgimiento de la unidad de medida, el crédito en los mercados ya eran permanentes.

Uno de los elementos más remotos de documentos escritos es de una tablilla de barro con una antigüedad hacia los 6,000 a.C., se considera este elemento como testimonio contable más antiguo de que se tiene noticia, su origen sumerio nos indica, que fue en Mesopotamia, donde surgió una civilización, donde la actividad económica llegó a tener gran importancia, se duda que en aquella época haya existido la partida doble contable. Tanto en Egipto como en Mesopotamia, donde los primeros indicios de transacciones bancarias se dieron alrededor del 5,400 a los 3,200 a.C., en los que se desarrollaron los principios contables y jurídicos, se indica que los Faraones escribían los hechos de la vida doméstica, se registraba las entradas y los gastos del Soberano, pero se tiene certeza que entre los 3,400 a los 3,200 a.C., los asirios llevaban la contabilidad por medio de un índice de contratos debido a que la recolección de impuestos obligo a tener pruebas de sus pagos en tabletas de barro. Por el año 2,100, Hammurabi, reina de Babilonia, realizaba la célebre

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

codificación que lleva su nombre y en ella se hace la práctica contable. En Atenas del Siglo V a.C., había leyes que imponían la obligación de llevar determinados libros con el fin de anotar las operaciones celebradas. Son pocos los testimonios de la contabilidad de la época Griega, pero una actividad contable fue indispensable en un régimen económico pre capitalista con una primera moneda aceptada como medio de cambio, transacciones bancarias, desarrollo de su marina. El primer gran Imperio Económico fue el de Alejandro Magno, en el cual el mercado de bienes fue ampliándose hacia la Península Balcánica, Egipto y una gran parte de Asia Mayor, debido a la política de asimilación dio origen al florecimiento mercantil. Se afirma que los banqueros Griegos influyeron en todo el imperio el cual se llevaba un sistema contable.

Roma en un principio fue una agrupación trivial, después se transformó en una Ciudad-Estado y cabeza de una Federación, los soldados fueron los originales que impusieron la propiedad, poco a poco crearon una casta privilegiada. Debido al hecho de tener una economía con déficit en su producción, hubieron de lanzarse a la conquista de países productores para poder subsanar el problema. Es en Roma donde a través de las obras de sus pensadores se encuentran los primeros testimonios especificados e incontrovertibles sobre la práctica contable, muchos son los libros escritos en Roma, sin embargo, específicamente sobre temas exclusivos contables no los hay, por lo que se recurre a otros estudios que hacen énfasis o hacen referencia a los sistemas contables, como por ejemplo, la Historia del Derecho Romano, se identifica como lo más antiguo a un nexo de préstamo hacia el año 753 a.C., desde los primeros siglos en Roma, todo jefe de familia tenía cuidado de escribir día a día una especie de borrador sobre sus ingresos y sus gastos, después posteriormente se transcribían a un registro. La Historia del Derecho Romano ha sido posible estructurarla a base de un conjunto de testimonios conexos a ella, tales como los escritos de los jurisconsultos de aquella época. La primera gran codificación en Roma es la denominada Ley de los Decenviros o las Diez Leyes, las cuales se le añadieron posteriormente dos más, siendo la primera ley que le dio fuerza a los libros efectuados de contabilidad, se sabe con certeza que tanto en tiempo de la República como del Imperio, la contabilidad fue llevada por los plebeyos, los inspectores que se comisionaban con objeto de inventariar y revisar diversos bienes que constituían los patrimonios romanos, se tiene certeza que los dichos contables y auditores constituyeron colegios profesionales. En suma los romanos llevaron una contabilidad que constaban de dos

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

libros: el Adversaria que se denominaba así porque se escribía a dos caras y donde se realizaban asientos referentes al arca, y el denominado Codex en el cual se asentaban operaciones en las que se especificaba el nombre de la persona, la causa de la operación y el monto de la misma. Lo anterior se concluye que la contabilidad romana llevaba cuenta y razón de los movimientos tanto de numerario, como de las cuentas corrientes, los asientos se realizaban como causa de estas dos operaciones, algunas veces eran dobles, tanto en un solo libro, como en combinaciones, otros eran simples asientos aislados, mediante estos asientos los romanos llevaban una historia fiel de su caja y de sus cuentas corrientes, es decir de su patrimonio; activo y pasivo, podían ser precisados.

Formalmente se ha distinguido la partida simple de la doble, como su nombre lo indica, de escribir una o dos veces el mismo movimiento, esta distinción simplista por su formalidad, el doble registro de la doble naturaleza de toda operación mercantil, es el primer paso de una contabilidad de partida simple a otra a partida doble, sin embargo, son más los pasos que ha dado a partida doble tal como hoy se le conoce. En Roma, el primer paso no solo llevaba registro de ingresos y egresos (partida simplemente dicha), sino además la historia financiera de los deudores y acreedores misma que se llevaba en forma colateral pero relacionada en los movimientos de caja, da como resultado una información acerca de la situación patrimonial de la persona acerca de su contabilidad, este es un inicio de las dificultades que la contabilidad ha vencido para considerarse en una información más perfecta. Todo ello ha sido de una manera gradual, no puede ser referido a un solo hombre, sino más bien a un grupo de ellos que en las diferentes épocas han ido imprimiendo a la disciplina las modalidades propias que las necesidades le han impuesto. En Roma fueron los banqueros los que durante muchos años contribuyeron al perfeccionamiento de esta técnica, fueron ellos una importante casta de la economía Romana, durante el Imperio, ellos proporcionaban dinero a los navegantes y es a partir de Constantino en 305 d.C. en que funda Constantinopla y divide en dos al Imperio terminando así la Edad Antigua, comenzando la Edad Media.

Edad Media

La idea de que la Cultura Romana fue completamente destruida por los invasores bárbaros es una falacia, ya que esta fue aceptada y mantenida por los nuevos núcleos sociales, la edad media

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

comprendida entre los años 476 hasta 1453, se puede subdividir en Periodo Romántico que abarca hasta mediados del siglo VIII; la Alta Edad Media, que abarca hasta el Pre-renacimiento y el Renacimiento. En los tres periodos tenemos otros tantos tipos diferentes de economía y por consiguiente: modificaciones en la práctica contable. La iglesia católica fue abarcando cada vez más adeptos en su fe y en su poder económico y político. Durante el periodo romántico el comercio no se suspendió, dejó de ser una práctica común, el ejercicio de la contabilidad tuvo que haber sido usual, si bien tenemos un testimonio que nos lo pruebe, la interrupción del comercio fue lo que hizo que la contabilidad se volviese exclusivamente actividad del señor feudal todo esto sucedió cuando comienzan las invasiones árabes y normandas. El puerto de Marsella era la principal entrada de mercancías traídas de Siria y Egipto que satisfacían las necesidades de la Europa Romántica, los musulmanes en su carrera de grandes conquistas iniciaron hacia el año de 630, dominando primero Siria en 633, después Egipto en 638.

Durante el periodo los avances árabes continuaron, pisando suelo Europeo y conquistando España el 19 de Julio de 711. Europa en el Siglo VIII, sufre nuevas invasiones: los Normandos, que primero asolaron las costas de Inglaterra, luego Francia y por último el Mediterráneo, sin embargo, practicaban el comercio, durante este tiempo se indica que Carlo Magno estipulaba un levantamiento de inventario anual de las propiedades del Imperio y el registro de movimientos en un libro que tuviese por separado los ingresos y egresos. La práctica contable continuaba siendo un auxiliar eficaz como testimonio de las operaciones financieras que se llevaban a cabo en aquella época, más no solo entre los reyes y señores Feudales sino también en los monasterios que se encontraban diseminados por toda Europa. Constantinopla emitió una moneda de oro denominada “solidus” de 4.5 gramos en que fue aceptada en todas las transacciones del comercio internacional permitiendo así mediante una medida homogénea que la contabilidad se practicara más fácilmente.

La contabilidad en Italia, en el Siglo VIII es una actividad usual y necesaria, se indica que un contador en el año 831, firmó una escritura para la traslación de cierta propiedad, durante los Siglos VIII al XII Europa Central se encontraba en plena época feudal, aparte de los comerciantes nómadas, la práctica contable era llevada a las órdenes de señores feudales. El célebre “Domesday Book”, fue mandado hacer por el Rey Guillermo sus datos informativos eran preponderantemente material estadístico, contenía también los Ingresos y Egresos de la Corona con el objeto de poder llevar una cuenta y razón de los bienes, este libro fue completado en 1086, 10 años después se

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

organizó la primera Cruzada, en efecto las ocho Cruzadas que comenzaron en el siglo IX y terminaron a mediados del siglo XIII, fueron la causa de grandes modificaciones económicas y sociales, a partir de la segunda Cruzada, el viaje de Europa a Asia no se hacía por tierra sino por mar, las Cruzadas alteraron la rutina de la antigua vida rural. Fue en el Siglo XI al XIV, Europa sufrió un cambio fundamental en su estructura económica, haciendo que la contabilidad llevada a la usanza romana, por los monjes y amanuenses del feudo, fuese, poco a poco, una práctica perfecta que surgió con motivo de las nuevas necesidades del creciente intercambio comercial y crediticio, no es extraño que las Ciudades Italianas desarrollaran la contabilidad y donde este conocimiento partiera para ser esparcido por toda Europa, paralelamente a las rutas mercantiles. A partir del Siglo X, primero encontramos una serie de testimonios contables de gran importancia en el 1157 Ansaldus Boilardus, notario genovés, repartió los beneficios que arrojó una asociación comercial, repartición que tenía como base el saldo de la cuenta de ingresos y egresos y que fue dividido entre los que tenían derecho a él, proporcionalmente a su inversión y el trabajo que desarrollaron. Se conservan las cuentas llevadas por un comerciante florentino hacia el año 1211 con características distintivas en la manera de llevar los libros, método tan peculiar en su época, que constituyo la llamada escuela Florentina; él debe y el haber van arriba el uno del otro en diferentes párrafos cada cual; en Génova y en Venecia se asentaban ambos en el mismo reglón, el uno frente al otro.

Hacia 1263, en España, bajo el reinado de Alfonso el Sabio, en las célebres Partidas por él recopiladas, se impuso a los funcionarios encargados de la administración de rentas públicas la obligación de rendir cuentas anualmente, pero es en los célebres libros de la casa de Bonsignore de Siena, que data en el año 1290, en los que se encuentran los primeros pasos de la incipiente contabilidad romana a una más perfeccionada, los libros de Ansaldus Boilardus, como los del comerciante florentino eran llevados a la usanza romana, con dos cuentas, la caja y las cuentas corrientes, los movimientos y subtítulos de caja se encuentran en forma invertida, las cuentas corrientes tienen él debe del lado derecho y el haber del lado izquierdo. La razón de esto se explica el hecho de que cuando un corresponsal pedía su saldo, al anunciárselo, se le manifestaba lo que debía con el subtítulo debe y lo que había pagado con el subtítulo haber. La cuenta de Caja, por el contrario lo había invertido: los egresos, y por lo tanto el haber, del lado izquierdo, los ingresos él debe del lado derecho, la explicación indicaba lo siguiente: En la contabilidad romana se operaban los movimientos de caja adversaria, con ingresos acepta del lado izquierdo y con egresos expensa

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

del lado derecho, las cuentas corrientes del códex se aumentaban del lado izquierdo (haber) “accepti” y se deducían del lado derecho “responi” (debito); por lo tanto, cuando se abonaba a la cuenta de caja con motivo del egreso del dinero, se abonaba a cuenta corriente, a nombre de la persona a la que se le había dado, o sea a la que respondía por el mismo, de aquí el término “responi” al regresar está se le cancelaba su adeudo, bajo el subtítulo, en el haber, de “accepti”, de cuenta corriente y acepta de ingreso, a la adversaria, de ahí que los asientos fuesen siempre dobles y del mismo lado; sin embargo, cuando operaba la nómina transcrita y se afectaban los dos lados de las cuentas corrientes, o sea un cargo para afectar al nuevo acreedor “accepti”, y un abono para acreditar al deudor “responi”, y por lo tanto, debe, no se afectaba la adversaria, esto parecía lógico a los seguidores de la contabilidad Romana.

La inversión de la Caja no duró muchos años sin embargo, aún hoy seguimos la práctica de asientos cruzados así como la designar todo ingreso como debe y todo egreso como haber, si bien, su significado, nos extraña. Se conserva el antecedente en Francia de las cuentas llevadas por los hermanos Reiniero y Baldo Fino, que añaden nuevas cuentas a las ya antes mencionadas, tales como: la de gastos y la de ventas, donde se utilizaban los asientos cruzados y llevando la cuenta de perdida y ganancias. En la Historia Económica y Social de la Edad Media, se nos informa acerca de otro libro contable, llevado a la usanza de la época, y que abarca varios ejercicios comprendidos a fines del Siglo XII, donde se registra la enorme riqueza de celebres banqueros. Un nuevo avance de la contabilidad fue con la aparición de los libros auxiliares: el libro de cuentas corrientes, pues cuando el número de operaciones fue voluminoso, la información que brindaba dificultaba encontrar una persona determinada, particularmente debido al hecho de que el registro se va llenando en forma cronológica; al llevarse una cuenta por cada cliente importante, se solucionó al problema, otra innovación que presentó el libro donde en dos hojas unidas en el centro y que son tituladas en la parte superior con su debe y haber respectivo; de hecho esta innovación es de origen toscano donde se implanto este sistema. El juego de libros de Francesco Datini presenta una contabilidad a partida doble que involucra, por primera vez, cuentas patrimoniales, al haberse inventado la cuenta de pérdidas y ganancias, se había solucionado el problema que tenían los comerciantes de esta época de no poder llevar en una sola cuenta su mercancía debido al hecho de que dichos efectos tenían, lógicamente, dos precios, el de costo de adquisición y el de venta, resultando de ello al utilidad obtenida hacia aparecer la cuenta de Caja con una diferencia en los

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

asientos de ingresos y egresos, como consecuencia de lo antes dicho, más con la nueva cuenta que recogía las diferencias, se podían registrar cuentas patrimoniales que seguían la historia de las mercancías y de las utilidades o pérdidas obtenidas como resultado del tráfico de las mismas. Esta contabilidad presenta la innovación que se abrían y cerraba las operaciones bianualmente con un estado financiero en donde claramente se estipula el patrimonio de la unidad económica, informando en el mismo el resultado de las operaciones como la participación individual de los socios, lo que determinaba un saldo en las cuentas personales que se le llevaba a cada socio.

Los comerciantes establecieron tribunales encargados de dirimir sus controversias sin las formalidades del procedimiento, sin aplicar las normas de derecho común, sino los usos y costumbres de los mercaderes. Así fue creándose un derecho de origen consuetudinario inspirado en la satisfacción de las peculiares necesidades del comercio. Las resoluciones de los tribunales comerciales fueron recopiladas, conservando su forma original; eran redactadas en términos generales y ordenadas sistemáticamente formando estatutos u ordenanzas que, atenta la manera en que se originaron, diferían de una a otra ciudad. Dichos procedimientos regulaban la práctica contable con disposiciones específica sobre los libros de contabilidad que a continuación se describen:

- a) Que el registro de las operaciones consumadas se hicieran de acuerdo con el orden progresivo de sus fechas.
- b) Que en los libros de contabilidad no se dejaran en blanco entre las partidas.
- c) Que se hiciera mención del documento por el que se hubiera otorgado la operación.
- d) Que para evitar alteraciones en los asientos, se prohibía el uso de las cifras numéricas dentro de la redacción de dicho asiento.
- e) Que únicamente dentro de determinadas condiciones los libros de contabilidad pudieran hacer fe en los juicios.

La contabilidad una actividad dinámica, por si misma, que se ha ido adaptando para poder llenar plenamente su función informadora, continuó su función informadora, continuó su transformación estableciendo Escuelas. En efecto fue Venecia la ciudad comercial más importante del Renacimiento debido al hecho de haber sido el eslabón del comercio entre Europa y Oriente,

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

situación que perduró hasta fines del siglo XVI en que el comercio se desplazó hacia el Atlántico y el Indico.

Edad Moderna

Surge una nueva Edad, con ella dos grandes acontecimientos renacentistas vienen hacer que la disciplina contable comience en una etapa de divulgación, el uso generalizado de los números arábigos, la imprenta eran una actividad generalizada en las plazas importantes de Europa. Anteriormente el sistema de partida doble su enseñanza la impartían los monjes, que eran personas cultas de aquella época y los mercadores que eran ciudadanos económicamente pujantes. Cuando aparece la imprenta, los estudiosos divulgan sus conocimientos mediante este nuevo sistema.

Se considera como pionero en el estudio de la partida doble a Benedetto Cotrugli Rangeo. En la historia de la imprenta en 1494 se estableció en Venecia el impresor alemán Aldus Mauritius un pequeño tratado de instrucciones para la práctica del comercio; la contabilidad es tocada de una manera breve en un corto capítulo, se establece la identidad de la partida doble en el uso de tres libros: cuaderno mayor, “gionarle” (diario), y “memoriale” (borrador o recordatorio). Establece la circunstancia de que el cuaderno debe tener un índice a manera de poder encontrar o identificar las cuentas rápidamente. A pesar en que ciertas explicaciones no posee gran profundidad su importancia fundamental radica en el hecho de anteceder a la clásica “Summa” de “Paciolo” en 36 años quien publicó su famosa “Summa” que fue famosa su obra por abordar sus aspectos contables.

El Tractus XI se refiere al método contable y de las prácticas contables de su tiempo, especialmente en lo tocante a sociedades, intereses, ventas, letras de cambio. Con gran detalle empieza el tema contable con la explicación del inventario, diciendo en una lista de activos y pasivos, que debe ser preparado por el propietario de la empresa antes de que ésta comience a operar, la clasificación de los conceptos se deberá hacer de acuerdo con un principio de movilidad y valor, el dinero será el primero de ellos. Debido a las diversas clases de moneda fraccionarias en circulación, en aquella época propone el uso de tantas columnas como unidades fraccionarias de ahí cinco columnas para el registro de cada operación. Paciolo, sugiere la práctica, para poder determinar que las operaciones registradas en el primero han sido ya traspasadas al segundo, era

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

una costumbre en tiempos de Paciolo, que solo el contador y el dueño de la empresa tuviesen acceso a los cuadernos, el libro “memoriale” podía estar a cargo de otro empleado.

El renacimiento comercial provocado por las nuevas rutas marítimas establecidas por los reinos de Portugal y España, a finales del siglo XV, dio origen a una nueva ideología económica, que se basaba en una tendencia estructurada en un poder centralizado. Las dos bases fundamentales del mercantilismo fueron el crecimiento de una economía monetaria y el surgimiento de los Estados Nacionalistas. Durante el siglo XVI, la acuñación de la moneda Europea aumentó al menos diez veces, el nivel general. Al comenzar el siglo XVI la actividad contable entra en una etapa de auge, tanto en el campo académico, como en el profesional, su indispensable información es requerida por los sectores sociales más importantes y se expande la disciplina.

Los aborígenes llevaban cuenta y razón de sus transacciones mercantiles; los aztecas hacían el cálculo y cuenta de sus tributos que imponían a los pueblos. El Código Osuna que se conserva en el departamento de Manuscritos en la Biblioteca Nacional de Madrid, muestra que los nativos mediante pinturas hicieron conocer al visitados los signos numéricos de los indios fueron traducidos al castellano en el mismo código.

En Alemania el matemático Grammatens, combino al igual que Paciolo, la contabilidad con el álgebra, en su libro publicado en el año 1518. Giovanni Antonio Tagliente, en 1525 publico en Italia un tratado sobre contabilidad. Por esta época el protestantismo al nacionalizar los bienes de la Iglesia, al norte de Europa, puso en el mercado grandes cantidades de riqueza, fomentando el comercio.

En España, el más grande entusiasta, Felipe II, ordena llevar la contabilidad Real por Partida Doble, por esta misma época en Inglaterra durante el reinado de Eduardo VI se expiden un conjunto de ordenanzas que consistían un conjunto de reglas de auditoría. En el año 1558 se publica la obra de Alvise Casanova, maestro de la contabilidad y Contador General de la Republica de Venecia, en la que trata de aspectos contables y de problemas prácticos contables, introduce dos innovaciones importantes: suprime el “Memoriale”, denominando al cuaderno “mayor” y establece que la cuenta de pérdidas y ganancias es contra la que se saldan todos los movimientos

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

al final del ejercicio. En esta época se afianza la tendencia mercantilista, idea que fue por pensadores como Maquiavelo.

Felipe II en 1572, indica que en cada lugar donde existieran cajas reales debería haber un libro grande encuadernado. En los años 1581 había agrupaciones de contadores que se dedicaban a la profesión en una forma independiente, cinco años más tarde se publica una obra sobre contabilidad bajo el título de Indirrizzo degli Economic. En 1590 se imprime en Madrid el primer estudio formal en lengua castellana sobre contabilidad, cuyo autor Bartolomé Salvador de Solórzano, es considerado como el pionero de esta disciplina. Debido a la importancia que adquirió el Comercio en Nueva España, en 1592, por Real Cédula de Felipe II.

En Inglaterra donde surge la contaduría pública surgió donde al finalizar el siglo XVIII ya había casi docena de contadores públicos en funciones en la ciudad de Londres. Italia continuaba su añeja tradición contable; en 1739, en Milán, se agrupaban los profesionales libres de la contabilidad, constituyendo una asociación. En 1774, Luis Felipe, publicó en Cádiz un estudio sobre la teoría contable bajo el rubro de Arte de Partida Doble Ilustrado. Carlos Manuel IV, por esta época Rey de Piamonte, manda a reorganizar la profesión de Contador Público bajo la base de ser únicamente el profesional autorizado, la persona calificada para ejercer dicha actividad, quince años más tarde en 1805, Napoleón establece como requisito indispensable, que toda persona que quiera practicar la profesión contable deberá pasar un severo examen después de haber trabajado con algún profesionista autorizado por cierto tiempo.

Edad Contemporánea

Ya al concluir el Siglo XVIII, varios acontecimientos trascendentales, deberían cambiar el panorama mundial; el pensamiento liberal obtenía su primer éxito, la Revolución Francesa; Napoleón en sus campañas fue el encargado de esparcirla; más no sólo era un espíritu de libertad política lo que se preconizaba, sino de libertad económica. Poco a poco el poder mercantil se incentivaba, por otro lado Europa necesitaba de un arsenal, donde Inglaterra es el encargado de fabricarlo, así nace otra revolución, la industrial; las regulaciones gubernamentales fueron más elásticas, se hizo ver a los legisladores que el país mejor gobernado era aquel que se gobernaba menor. En Francia la naciente burguesía de comerciantes se vio enormemente favorecida en sus intereses, al aparecer el Código Napoleón (1808) que constituyendo un cuerpo jurídico uniforme,

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

daba las bases para un mercado estable, garantía indispensable para el gran resurgimiento comercial.

Al comenzar el Siglo XIX, la soberanía política se consideró patrimonio del pueblo, la ciencia experimental se encontraba en un grado de desarrollo antes nunca visto; la burguesía de comerciantes era ya opulenta, el proceso industrial comenzaba su carrera de éxitos. Adam Smith y David Ricardo, padres de la Economía, habían echado las fuertes raíces del Liberalismo; fue a partir de esta época, cuando la contabilidad, comienza a sufrir las modificaciones de fondo y forma, que bajo el nombre de Principios de Contabilidad, aún hoy se continúa acrecentando, particularmente referidos a problemas de fondo.

Francia inicia la completa reestructuración contable de las finanzas francesas, el concepto que presidía la Contabilidad Real, había cambiado al nacer la Democracia, y con ella la intervención ciudadana en las Finanzas Públicas; el presupuesto que había sido antes un informador para orientar la política financiera real, a partir de estos momentos se convierte, en un instrumento mediante el cual la soberanía popular podía controlar en forma eficiente la actividad financiera, Francia fue la encargada de satisfacer esta necesidad de estructurar el estudio de su contenido; la inquietud intelectual se enfocó sobre el estudio de la naturaleza de las cuentas y la relación existente entre las mismas y pronto se comenzaron a formular principios propios que coordinaran el contenido de la contabilidad. Se contabilizan mediante cuentas, de aquí la naturaleza de las mismas el “Yatus” del problema, nacieron así las denominadas teorías de las cuentas personales y de las cuentas de valor, la primera piensa a todas las cuentas como personas, que dan y reciben, la segunda imagina que son las cuentas simples registros de todo aquello que posea valor.

En 1867, Francesco Marchi publica su libro “I Cinque Contisti”, muestra la teoría personalista, todas las cuentas deben ser personales pues sus propietarios son personas y no se limita a objeto, en el caso de las pequeñas empresas de un solo propietario es él quien asume toda la responsabilidad de todas las cuentas. A partir del Siglo XIX, Estados Unidos de Norteamérica con su adelanto comercial la contabilidad estaba en su apogeo, así pues la primera escuela de comercio, enseñó contabilidad como una técnica académica, posteriormente surge años después la “American Association of Public Accountants”.

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

En 1883 entra en vigor en Italia el Código Mercantil, que regulaba la práctica contable; en México desde 1845, el tribunal de Comercio de la Ciudad de México estableció la Escuela Mercantil, la que tuvo que cerrar años después.

Durante el Siglo XIX, no solo el auge económico trajo mayor desarrollo a las prácticas contables en lo referente a agrupaciones profesionales, centros docentes y mandatos legales sobre la disciplina contable, sino que hubo también cambios sustanciales en el fondo y la forma. Es Fabio Besta a quien se le conoce en Italia con el nombre del padre de la contabilidad, quien ha sido entre los teóricos el que ha llegado a estructurar una nueva teoría a través de una profunda y consistente búsqueda. El hecho de que las primeras cuentas en contabilidad fueron usadas según su verdadero significado “débito” y “crédito”, que significaron “dar” y “tener”, sin embargo, la contabilidad llegó a incluir todos los elementos patrimoniales, lo que fue distorsionando los términos hasta llegar a las condiciones imperceptibles en su significado, así “debe” se refiere a mutaciones del débito y “haber” a mutaciones de crédito. Los ingresos se originaron con relación a terceros, consumados por agentes de las personas ausentes, significo necesariamente una confirmación de “crédito” y “avere”: una confirmación de una mutación de débito de activo y pasivo. Basado en esto, se fundó la teoría admitiendo la objeción a la terminología de “debe” y “haber”, y comienza a explicar su teoría en la forma siguiente: La contabilidad es el medio de una completa información referente a dinero, cuentas recibidas, activos fijos, intereses, inversiones, etc., y es evidente que una rápida y certera información es imposible sin asentar en el mismo lugar las mutaciones ocurridas en cada uno de estos objetos, y define a la cuenta diciendo: una serie de entradas referentes a un definido y claro objeto, conmensurable y mutable, con la función de registrar información acerca de las condiciones y monto del objeto en un momento particular y de los cambios que en él intervienen. Se desprenden dos conclusiones:

- a) Las cuentas son abiertas directamente a los elementos de Capital (Capital, un complejo de elementos cuyo objetivo constituye el objeto de la contabilidad).
- b) Las cuentas tienen la primera intención de hacer evidentes sus elementos de mutación.

Los teóricos influenciados por las nuevas tesis económicas y preocupados por las grandes fluctuaciones comenzaron a estudiar a fondo la manera de poder dotar a las unidades industriales de algún medio financiero que protegiera las inversiones fijas de los nuevos inventos, por lo que

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

surge la conceptualización de depreciación primero como una separación de las utilidades, luego más tarde se ideó el concepto de una separación virtual.

En lo que va del siglo se ha manifestado una pronunciada tendencia del mundo occidental a alejarse del individualismo y acercarse a la regularización estatal en cualquiera de sus formas. La iniciativa privada no proporcionaba ciertos bienes y servicios que la sociedad necesitaba, como la educación elemental y los servicios de salubridad, al tiempo que satisfacía ciertos deseos innecesarios y hasta repudiables. Se habían creado poderosos monopolios que enriquecían a sus propietarios a costa del consumidor, posteriormente se convenció de que el camino correcto era un control directriz en una economía planificada denominada enfoque macroeconómico. Los gobiernos con el objetivo promulgaron leyes para que fuera más homogéneo el control contable.

En 1917 se funda la Asociación de Contadores Públicos Titulados, fecha en que coincide con la creación del Instituto Americano de Contadores en Estados Unidos, las primeras reglas a aplicarse la certificación de balances y adopta un Código de Ética Profesional. En 1921 se edita en México un libro basado en el método de enseñar la contabilidad a partir del Balance General. En 1923 la Bolsa de New York establece el requisito de que para cotizar en la bolsa la empresa debe presentar un certificado por un contador independiente. En 1936, la “American Accounting Association” emitió y publicó su primera recomendación a la cual denominó “Resumen Tentativo de los Principios Contables”, tratando fundamentalmente los puntos relacionados con costos y valores, determinación de la utilidad, capital y superávit.

El Instituto Americano de Contadores Públicos en 1938 constituyó formalmente un comité cuya misión sería la investigación y proposición de los nuevos principios que tendrían por objeto corregir aquellos otros sobre los cuales habían surgido dudas. En 1925 se promulga la L.I.S.R. y en 1929 se establece la facultad de Comercio y Administración en la Universidad y la antigua Escuela de Comercio y Administración pasa a depender del Instituto Politécnico.

Varias circunstancias han venido a ampliar el campo de acción de la Contaduría Pública en los últimos años, ante todas: el aspecto fiscal, mismo que ha sido consecuencia del sorprendente crecimiento económico que ha tenido el mundo. El fenómeno de los mecanismos altamente especializados ha solucionado el aspecto de grandes volúmenes, la electrónica, mediante sus

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

calculadoras o cerebros electrónicos, donde en 1953 se construyó el primer aparato electrónico aplicable a la contabilidad, mismo que año con año ha sido perfeccionado al grado de que dotado de memoria, puede resolver cualquier problema contable o matemático. (Gertz, 1986)

4.1.2 Diversas conceptualizaciones de la contabilidad

Dentro de la conceptualización del significado de la contabilidad está en dependencia de la época descrita, se indica que la contabilidad es tan antigua como la misma humanidad, podemos definir la contabilidad según Atilano (s.f) en base a D. Juan M. Aguirre (s.f): “La contabilidad nació de la práctica y necesidad de registro. Arranco de la propia naturaleza humana, el carácter intelectual y fabril de nuestra especie, le llevan a producir y a computar, el sentimiento de la propiedad conduce al hombre a valorar sus propiedades, eso es debido a los límites de la manera, obligan al hombre a registrar sus operaciones dentro de la empresa, poco a poco se forjan las características primarias de la contabilidad”

La definición de contabilidad difiere del autor Alcarria (2012), define la contabilidad como: “La contabilidad es un sistema de información, y como tal está encargada del registro, la elaboración y la comunicación de información, fundamentalmente de naturaleza económico-financiera, respecto a una entidad que requieren sus usuarios para la adopción racional de decisiones en el ámbito de las actividades económicas.”

La conceptualización en base a las Normas Financieras NIF A-1: “Es una técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemáticamente y estructuralmente información financiera. Las operaciones que afectan económicamente a una entidad incluyen las transacciones, transformaciones internas y otros eventos” (CINIF, 2012)

Las definiciones están en dependencia según el nivel de agregación, estas se clasifican como:

- Macrocontabilidad: Desde el punto de indicadores macroeconómicos (por ejemplo el Producto Interno Bruto, por sus siglas PIB)
- Microcontabilidad: Empresas, administradores y otras entidades.

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

- Contabilidad externa, general o financiera: Centrada en actividades y relaciones de la entidad contable y su entorno.
- Contabilidad interna, analítica o de costes: Centrada en proceso de transformación económica interna.
- Contabilidad privada: En cuanto a la contabilidad de entidades.
- Contabilidad pública: En base a la contabilidad de entidades del sector público.
- Contabilidad de entidades no lucrativas: Referida a entidades de este sector.

La contabilidad y su conceptualización están en dependencia de su objeto de estudio:

- Análisis contable: Técnicas de análisis e interpretación de información contable.
- Contabilidad y control de gestión: Información contable en base a la generación de información y su control interno, conlleva a la gestión operativa y estratégica del negocio.
- Auditoría contable: Revisión de la información contable a través de expertos independientes con el objetivo de verificar el cumplimiento o determinar anomalías de la aplicación de normas, procedimientos e instrumentos contables.
- Contabilidad presupuestaria: Elaboración de presupuestos.
- Valoración de empresas: Estudio de métodos, técnicas y procedimientos para valorar a las empresas.
- Contabilidad internacional: Estudio de normativas y prácticas contables a nivel internacional.
- Contabilidad sectorial: Estudio de normas, procedimientos e instrumentos contables en sectores específicos, por ejemplo, sector bancario.

La contabilidad es un sistema contable constituido por tres etapas siguientes: 1) Información de entrada basada en recopilar la información y sus instrumentos de información son las facturas, notas de cargo, notas de crédito, etc., 2) Análisis y registro de la información contable basado en su clasificación de operaciones realizadas y la información se registra las operaciones y su síntesis, 3) Los instrumentos de estado de situación financieras basado en el estado de resultado.

El Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua en base a la Declaración del Comité de principios de contabilidad define a la contabilidad desde el punto de vista financiera como: “Es una actividad enteramente de servicio. Su función básica es proporcionar información cuantitativa

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

de naturaleza financiera, acerca de entidades económicas, que utilizaran información para la toma de decisiones y desarrollo de cursos de acción”.

4.1.3 Importancia de la contabilidad

La importancia del impacto de la contabilidad en la sociedad se remonta a épocas pasadas cuando el hombre se vio en la necesidad de controlar y estar informado sobre los recursos que posee y lograr determinados fines, siendo que la memoria fue insuficiente para el manejo y control de los factores elementales en las ventas, compras y gastos; siendo la contabilidad y su implicación a la sociedad a través de la información oportuna, acertada, pertinente y sus relaciones con la sociedad. Con los avances y aportes en la contabilidad en la actualidad y los factores que influyen en la sociedad está afrontando nuevos retos de dejar lo meramente cuantitativo.

La contabilidad como una disciplina social tiene un impacto en la sociedad ya que su importancia y contribución al servicio de la humanidad a través de las organizaciones, están conformadas por personas y por ende parte de un sistema, las exigencias de la sociedad están siendo mayores ya que, no centran a niveles monetarios, sino también al bienestar social, es decir la sociedad está demandando un mayor compromiso y responsabilidad con su comunidad en general.

4.1.4 El Sistema contable y el entorno de la regulación contable

Las características del entorno en que opera el sistema contable son verdades empíricas y mutables que condicionaran las fases siguientes que conllevan a reglas diferentes, el entorno en cada nación tiene peculiaridades propias en su estructura con referencia a la estructura productiva, sus sistema de distribución, las características de la tecnología, la base legal de las relaciones entre sus habitantes, el esquema fiscal, el sistema político y económico que rige cada nación, el grado de la regulación de las economías, la estructura financiera, el comportamiento de su sistema monetario, sus bases culturales, su historia nacional, sistema de valores y contravalores, todos ellos determinantes del sistema contable de cada una de las naciones y que divergen en los diferentes países.

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

Se hace necesario referirse al uso de término de sistemas contables, utilizado en la contabilidad internacional, pero poco definido por su identificación y limitación, se puede indicar que se entiende por sistemas contables al conjunto de prácticas de un país o área determinan.

Jarne Jarne (2001) el cual menciona que para interpretar el concepto y dar una definición acabada del mismo, debe considerarse los elementos que lo configuran, se menciona en primer lugar lo que llama “agentes internos”, aquellos factores que se desarrollan dentro del propio sistema y los “agentes externos” que se conforman por todos los aspectos que ejercen influencia en la construcción del sistema pero no forman parte integrante del mismo. Siendo estos, aspectos culturales, nivel económico, por mencionar ejemplos. Lo anterior el autor indica que el sistema contable como “conjunto de factores intrínsecos al propio sistema (agentes internos) que a través de la modelización son objeto por medio de sus propias interrelaciones y de las influencias del exterior (agentes externos), conforman un todo debidamente estructurado, capaz de satisfacer las necesidades que a la función contable le son asignadas en los diferentes ámbitos”.

Cada sistema contable tiene peculiaridades específicas, su práctica y su ordenamiento social, económico y jurídico están vinculados entre ellos, lo anterior implica la existencia de procedimientos contables diferentes y de la adopción de soluciones frente a problemas similares.

Nobes y Parker (1985) en que señalan las causas principales a continuación descritas:

- Características del sistema legal
 - Forma de financiación de las empresas que determinan el tipo de usuario
 - Conformación e influencia del sistema impositivo
 - Tamaño y fuerza de la profesión contable
 - Nivel de inflación
 - Enfoque de la teoría contable en cuanto a los objetivos del sistema
 - Acontecimientos del carácter económico o político que condicionan las normas contables.
- (Citado de Mileti, Berri, 2003, pág. 5-7)

Los diferentes escenarios que produce la emisión de las normas determinan una tradición jurídica, desarrollo económico y su sistema político que dan el papel y objetivos que se asignan a la contabilidad.

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

Gonzalo Angulo y Tua Pereda (1988) señalan: “Cada sistema contable contiene una forma determinada de información contable:

- Elaborada de acuerdo con unos principios contables aceptados en el mercado del sistema.
- Producida por las empresas que operan en el país o contexto geográfico determinado.
- Para usuarios que en cada caso no son los mismos ni presentan las mismas exigencias en cuanto al control que ejercer sobre la entidad.
- Encuadrada a un marco económico, jurídico-político, socio-cultural e incluso religioso, que actúa a modo de superestructura, determinando que información se debe suministrar, para quién y quiénes están capacitados para elaborarla y en su caso verificarla.

Los mismos autores manifiestan lo siguiente:

“Teniendo en cuenta la correspondencia existente entre sistemas contables y jurídicos, podría hablarse de dos bloques y tendencias:

- La tendencia de tipo anglosajona, más influenciada por el principio de imagen fiel y por los aspectos informativos de los estados financieros, con una reglamentación menos detalladas de su contenido, en cualquier caso, aquel principio de preeminencia del fondo sobre la forma. En este caso las cuentas anuales suelen orientarse a la distribución de información a accionistas, inversores y otros usuarios.
- La continental, de carácter más legalista y reglamentario, con mayor interés por la regulación del cálculo y distribución del beneficio y por la protección a los acreedores que por la comunicación de información a accionistas y otros usuarios. Se tiende en este caso a reglamentar con más detalle el contenido de los estados financieros, son pocas las posibilidades de apartarse de los modelos previstos en la norma, en general, el cumplimiento de los esquemas legales aproxima a la satisfacción de los objetivos de los estados financieros” (Citado de Miletì, Berri, 2003, pág. 5-7).

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

Lo anterior indica que los valores culturales en cada sociedad influyen en las actitudes de los individuos, incluso en sus grupos, el comportamiento de los profesionales de la contabilidad son también parte de los valores culturales.

Gasca Galán (2002) el que indica que la importancia que tienen los aspectos culturales en el proceso de normalización contable en cada país: “En las sociedades en que prevalece el profesionalismo se promueve la opinión del profesional individual, el ejercicio del juicio profesional y el mantenimiento de la autorregulación profesional, frente al cumplimiento de los principios y normas que vienen impuestos por la autoridad y al control estatuario”

El modelo regulador donde predomina el profesionalismo se da en los países donde tienen una cultura que prevalece la alta consideración del individualismo, baja preocupación para evitar la incertidumbre y baja distancia del poder. Las sociedades tienen condiciones más favorables del ejercicio de la autorregulación profesional que confían en las actitudes independientes de los individuos, su capacidad de competencia y el cumplimiento del ejercicio profesional para resolver dudas que se les presente.

Gasca Galán (2002) continua: “Por el contrario, los sistemas contables en los que prevalece el control legal priman los valores culturales de alta evitación de la incertidumbre, gran aceptación de la distancia del poder y baja consideración del individualismo. En estos sistemas contables los principios y normas contables vienen impuesto por organismos e instituciones de carácter público.

La legislación contable contiene el conjunto de normas y criterios que determinan el comportamiento esperado de los profesionales contables” (Citado de Mileti, Berri, 2003, pág. 5-7).

Los profesionales contables no tienen autonomía para establecer métodos su deber se reduce al cumplimiento de las normativas. Los sistemas contables evolucionan, los factores culturales y los cambios en los valores de tipo social inducen a un crecimiento en la demanda de la información, así mismo la globalización induce al intercambio y al comercio con la introducción de compañías multinacionales en países en que debe adaptarse ciertas prácticas contables específicas.

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

4.1.5 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

Los principios contables o normas emitidas por instituciones con autoridad reconocidas y derivadas de las prácticas contables más recomendables se remontan de la propia actividad avalada por su respaldo por un organismo armonizador que induce a que esta sea de obligado cumplimiento dado su grado de difusión.

El principio contable es una ley o regla adoptada y utilizada como guía para una acción siendo un fundamento establecido o base de una conducta o práctica, su principio u origen ha evolucionado de la siguiente manera:

- En los países anglosajones donde la iniciativa pública influye en la elaboración y presentación de las cuentas anuales, son los profesionales y expertos en emitir los principios contables apoyándose en estudios empíricos como experiencias prácticas.
- En los países continentales-europeos los principios contables han sido establecidos por el poder legislativo o por iniciativa pública.

La información de la aplicación de los principios contables tienen la ventaja que cumple con las características para efectuar comparaciones globales en espacio y tiempo, dichos principios contables poseen las siguientes características:

- Su origen está armonizado de la contabilidad
- Su carácter de fundamento básico adoptado por la práctica
- Su habitualidad permiten calificarlo por un principio generalmente aceptado
- Su simplicidad, claridad y generalidad para explicar las prácticas contables
- Su vinculación con intentos formalizadores de la contabilidad
- Su utilidad en la medida que es orientada, en objetivos concretos

La doctrina contable acepta los principios contables siendo considerados como la piedra angular de todo el desarrollo contable, así como la información que suministra la empresa por medio de las cuentas anuales. Los principios contables incluyen además los fundamentos básicos de la disciplina contable en forma de macro-reglas y de reglas específicas aplicables al ámbito profesional, el principio contable también es denominado como sinónimo de norma contable, la descripción de los principios contables y su doble aceptación de reglas generales básicas y normas

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

concretas están avaladas dentro de un contexto de normalización contable cuyo objetivo fundamental es perseguir la información contable.

La finalidad de los principios contables consiste en que las cuentas anuales formuladas expresen la imagen fiel de la entidad y sirvan de referencia para emitir un juicio objetivo de los estados contables dado lo siguiente:

- Cuando la aplicación de los principios contables no sea suficiente deberán suministrarse en la memoria las explicaciones necesarias sobre los principios contables adicionales aplicados.
- En aquellos casos excepcionales en que la aplicación de un principio contable sea incompatible con la imagen fiel, se considera improcedente dicha aplicación. (Sanz, s.f, 112-114)

El Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua (1977) definen a los principios contables como:

Principios de contabilidad generalmente aceptados es, por lo tanto, un concepto técnico en la contabilidad financiera. Los principios de contabilidad generalmente aceptados abarcan las convenciones, reglas y procedimientos necesarios para definir las prácticas de contabilidad aceptadas a una época particular o un momento dado. No incluyen solamente ampliar guías de aplicación general, sino también prácticas y procedimientos detallados.

Los principios de contabilidad generalmente aceptados son convencionales. Es decir, son generalmente aceptados por acuerdo, frecuentemente tácito, en vez de por derivación formal de un conjunto de postulados o conceptos básicos. Los principios han sido desarrollados sobre la base de la experiencia, razón, costumbre, uso, y en un grado muy substancial de la necesidad práctica”. (p 21).

La 7ª Conferencia Interamericana de Contabilidad indica que los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (por sus siglas PCGA) son un conjunto de reglas generales y normas que sirven de guía contable para formular criterios referidos de medición del patrimonio y de información de los elementos patrimoniales y económicos de un ente, estos constituyen

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

parámetros para que la elaboración de los estados financieros sea sobre métodos uniformes de técnicas contables.

A excepción de la partida doble fueron aprobados en la VII Conferencia Interamericana de Contabilidad en Argentina año 1965, con el tiempo ha habido algunos cambios de denominación, pero siguen siendo los mismos principios, en su versión original se denomina moneda de cuenta, ejercicio y materialidad en vez de moneda común denominados, periodo y significación o importancia relativa, respectivamente.

Durante varios años transcurridos y revisiones efectuadas siguen siendo vigentes, ampliando y precisado su aplicación a los fines o situaciones específicas a través de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC's por sus siglas), ambos son complementarios, es como si fuera una Ley y su Reglamento respectivamente, siendo que para su uso profesional contable tener suficiente dominio de éstos, ya que son el soporte de su conocimiento aplicativo.

La aplicabilidad de los PCGA al igual que la elaboración de libros contables Diario y Mayor, son base de la realización de los Estados Financieros, sin los principios de contabilidad solo son cifras únicamente decisión del contador, en términos corrientes, es la norma o idea fundamental que rige el pensamiento o la conducta de quienes la toman como guía para la registración contable, son los PCGA que hacen importante los Estados Financieros para una elaboración adecuada y el análisis en la toma acertada de decisiones.

La interpretación de los principios PCGA (Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados) se desarrollan a continuación:

1. Equidad

Es el principio fundamental que debe orientar la acción profesional contable en todo momento se define como:

“La equidad entre intereses opuestos deben ser una preocupación constante en contabilidad, puesto que los que se sirve de, o utilizan los datos contables pueden encontrarse ante el hecho de que los intereses particulares se hallen en conflicto. De esto desprende que los

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

estados financieros deben prepararse de tal modo que reflejen, con equidad, los distintos intereses en juego en una empresa dada”.

El principio de equidad indica que la información contable se debe preparar con igualdad respecto a terceras personas y para la propia empresa, tiene como finalidad que los estados financieros reflejen equitativamente los intereses de las partes y que la información que brinda sea lo más justa posible para los usuarios interesados. El sentido de justicia como virtud se inclina a dar cada uno lo que le pertenece.

2. Partida Doble

“Los hechos económicos y jurídicos de la empresa se expresan en forma cabal aplicando sistemas contables que registran los dos aspectos de cada acontecimiento, cambios en el activo y en el pasivo (participaciones) que dan lugar a la ecuación contable”

El principio anterior de la partida doble es la base principal del método contable, ya que a toda partida registrada en el debe le corresponde otra partida registrada en el haber o también no hay deudor sin acreedor, ni acreedor sin deudor, esta duplicidad presenta siempre una igualdad entre las sumas tanto debe y haber, lo que permite la comprobación de la igualdad de registraciones.

Con la partida doble se registran los cambios de activos (aplicación de fondos) y en el pasivo (origen de fondos) y su capital.

3. Ente

“Los estados financieros se refieren a un ente, el elemento subjetivo o propietario es considerado como tercero. El concepto de ente es distinto del de persona, ya que una misma persona puede producir estados financieros de varios entes de su propiedad”.

Dicho principio establece el supuesto de que el patrimonio de la empresa se independiza del patrimonio personal del propietario, considerando como un tercero. Se efectúa la separación entre la propiedad (accionistas y socios) de la administración (gerencia) como procedimiento indispensable de rendir cuenta de estos últimos. El ente tiene vida propia y es sujeto de derechos y obligaciones, distinto de las personas que lo formaron. Los propietarios son acreedores de

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

empresas que han formado y tengan varias empresas, cada una tratada como una entidad separada, el propietario es un acreedor más de la entidad.

4. Bienes económicos

“Los estados financieros se refieren siempre a bienes económicos; es decir, bienes materiales e inmateriales que poseen valor económico y por ende, susceptibles de ser valuados en términos monetarios”.

Se registra en los libros todo acto o bien susceptible de valor de intercambio, independientemente de la forma cómo se ha obtenido y por el que alguien esté dispuesto a pagar su precio, cualquier activo, como caja, mercaderías, activos fijos, sin estar acreditado necesariamente la propiedad de la misma, mientras no entre en conflicto con terceros que también reclaman la propiedad, son susceptibles de registrar en libros vía de regularización, a través de un asiento de ajuste, tratamiento que se hace extensivo a las diferencias de los costos de adquisición o registro en fecha anterior.

5. Moneda común denominador

“Los estados financieros reflejan el patrimonio mediante el recurso que se emplea para reducir sus componentes heterogéneos a una expresión, que permite agruparlos y comprarlos fácilmente. Este recursos consiste en elegir una moneda y valorizar los elementos patrimoniales aplicando un precio a cada unidad”.

6. Empresa en Marcha

“Salvo la indicación expresa en contrario, se entiende que los estados financieros pertenecen a una empresa en marcha, considerándose que el concepto que informa la mencionada expresión, se refiere a todo organismo económico cuya existencia temporal tiene plena vigencia y proyección”.

7. Valuación al costo

“El valor de costo –adquisición o producción- constituye el criterio principal y básico de valuación, que condiciona la formulación de los estados financieros llamados de situación, en correspondencia también con el concepto de “empresa en marcha”, razón por la cual esta

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

norma adquiere el carácter de principio. Esta afirmación no significa desconocer la existencia y procedencia de otras reglas y criterios aplicables en determinadas circunstancias, sino que, por el contrario, significa afirmar que en caso de no existir una circunstancia especial que justifique la aplicación de otro criterio, debe prevalecer el costo –adquisición o producción– como concepto básico de valuación.

Las fluctuaciones de valor de la moneda común denominador, con su secuela de correctivos que inciden o modifican las cifras monetarias de los costos determinados de bienes, no constituyen, así mismo, alteraciones al principio expresado, sino que, en sustancia, represente simples ajustes a la expresión numérica de los respectivos costos”.

8. Período

En la empresa es indispensable medir el resultado de la gestión de tiempo en tiempo, ya sea para satisfacer razones de administración, legales, fiscales o para cumplir con compromisos financieros. El lapso que media entre una fecha y otra se llama periodo, sus efectos del plan contable general, este periodo es de doce meses y recibe el nombre de ejercicio.

9. Devengado

“Las variaciones patrimoniales que se deben considerar para establecer el resultado económico, son los que corresponden a un ejercicio sin entrar a distinguir si se han cobrado o pagado durante dicho periodo”.

10. Objetividad

“Los cambios en el activo, pasivo y en la expresión contable del patrimonio neto, se deben reconocer formalmente en los registros contables, tan pronto como sea posible medirlos objetivamente y expresar esta medida en términos monetarios”.

11. Realización

“Los resultados económicos se registran cuando sea realizados, o sea cuando la operación que los origina queda perfeccionada desde el punto de vista de la legislación o de las prácticas comerciales aplicables y se han ponderado fundamentalmente todos los riesgos inherentes a tal

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

operación. Se establecerá como carácter general que el concepto realizado participa del concepto de devengado”.

12. Prudencia

“Se debe elegir entre dos valores para un elemento del activo, normalmente, se debe optar por el más bajo, o bien que una operación se contabilice de tal modo, que la participación del propietario sea menor”.

Este principio general se puede expresar también diciendo: contabilizar las pérdidas se conocen y las ganancias solamente cuando se hayan realizado. La exageración en la aplicación de este principio no es conveniente si resulta en detrimento de la presentación razonable de la situación financiera y del resultado de las operaciones”.

13. Uniformidad

“Los principios generales, cuando fueren aplicables y las normas particulares, principios de valuación, utilizados para formular los estados financieros de un determinado ente deben ser aplicados uniformemente de un ejercicio a otro. Se señala por medio de una nota aclaratoria, el efecto en los estados financieros de cualquier cambio de importancia en la aplicación de los principios generales y de las normas particulares.

Sin embargo, el principio de la uniformidad no debe conducir a mantener inalterables aquellos principios generales, principio de la uniformidad, cuando fuere aplicable, o normas particulares, principio de valuación, que las circunstancias aconsejen modificados”.

14. Significación o importancia relativa

“Al ponderar la correcta aplicación de los principios generales y las normas particulares, es necesario actuar con sentido práctico. Frecuentemente se presentan situaciones que no encuadran dentro de aquellos y que, sin embargo, no presentan problemas porque el efecto que producen no distorsiona el cuadro general.

Desde luego, no existe una línea demarcatoria que fije los límites de lo que es y no es significativo, consecuentemente, se debe aplicar el mejor criterio para resolver lo que

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

corresponde en cada caso, de acuerdo a las circunstancias, teniendo en cuenta los factores tales como el efecto relativo en el activo, pasivo patrimonio o en el resultado de las operaciones”.

15 Exposición

“Los estados financieros deben contener toda la información y discriminación básica y adicional que sea indispensable para una adecuada interpretación de la situación financiera y de los resultados económicos del ente a que se refiere” (Marco Normativo de los EE.FF, s.f)

4.2 Explicar el marco conceptual de las normas internacionales de información financiera (NIIF) para las pequeñas y medianas entidades (PYMES).

4.2.1 Definición de PYMES

El termino pequeñas y medianas entidades, tal y como lo usa el IASB, se define y explica en la Sección 1 *Pequeñas y Medianas Entidades*. Muchas jurisdicciones en todas partes del mundo han desarrollado sus propias definiciones de PYMES para un amplio rango de propósitos, incluyendo el establecimiento de obligaciones de información financiera. A menudo esas definiciones nacionales o regionales incluyen criterios cuantificados basados en los ingresos de actividades ordinarias, los activos, los empleados u otros factores. Frecuentemente, el término PYMES se usa para indicar o incluir entidades muy pequeñas sin considerar si publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos.

“Las pequeñas y medianas entidades son entidades que: (a) no tienen **obligación publica de rendir cuentas**, y (b) publican **estados financieros con propósito de información general** para usuarios externos. Son ejemplos de usuarios externos los propietarios que no están implicados en la gestión del negocio, los acreedores actuales o potenciales y las agencias de calificación crediticia”. (IASB, 2009, p.14).

4.2.2 Normas Internacionales de Contabilidad

El proceso de adopción de las NIC en el mundo fue irreversible, algo que día a día es más evidente. Las modificaciones incorporadas en las NIC, así como el proceso de revisión responden a una etapa de convergencia que busca reducir las diferencias entre el modelo contable de las NIC y otros modelos contables de uso actual en el mundo, como el de la práctica contable de los Estados Unidos de Norteamérica, en particular los objetivos del proyecto actualmente en discusión para mejorar las NIC son: reducir o eliminar alternativas (de medición), redundancias y conflictos

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

dentro de las normas vigentes, e incorporar los temas discutidos en las interpretaciones dentro de las normas relacionadas.

Según el boletín de la Federación Internacional de Contadores (IFAC por sus siglas en inglés), los países que la patrocinan son más de 140, representando a más de un millón de contadores públicos en el mundo. En razón de los convenios existentes entre dicha federación y la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, los miembros patrocinadores de IFAC lo son también del IASB. Si bien la cantidad de miembros patrocinadores no garantiza la adopción de las NIC, sí constituye un claro indicador de la importancia que le brinda las instituciones gremiales de contadores y otras instituciones financieras y empresariales.

Lo que es fundamental en la extensión y uso de las NIC es la aceptación de la que gozan ya sea como modelo contable de desarrollo en países de escasa o nula producción en materia contable, o como fuente de comparación en aquellos países que si han dedicado esfuerzos al desarrollo de la contabilidad financiera, campo específico de la disciplina contable en el que actúan las NIC. Aún más importante es la atención que le brindan las instituciones multilaterales de crédito y los organismos supervisores de empresas y valores.

Las normas emitidas suman cuarenta y uno, siete de las cuales ya han quedado sin efecto – NIC 3, NIC 4, NIC 5, NIC 6, NIC 7, NIC 9, NIC 13 y NIC 25-; veinte han sido modificadas, varias de ellas más de una vez (de las últimas modificaciones han sido la NIC 19); seis han sido reestructuradas y ocho permanecen en su versión original. Las normas modificadas involucran cambios conceptuales a sus versiones originales o reestructuradas, las reestructuradas han sufrido cambios en su presentación para adecuarlas al formato de texto adoptado por el IASB como consecuencia del proyecto denominado “comparabilidad” iniciado en 1990 y ya concluido.

Por su naturaleza las NIC constituyen pautas teóricas para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de las transacciones que efectúan las empresas. Algunas normas, como la NIC 1, están referidas solamente a la presentación y revelación de información financiera; mientras que otras incorporan, además, los aspectos referidos al reconocimiento y medición, como es el caso de la NIC 2 sobre existencias. Ciertos aspectos que requieren aclaración son revisados por el Comité de Interpretaciones de Información Financiera Internacional (IFRIC, por sus siglas en inglés) del IASB, antes denominados SIC, por sus siglas en inglés, y una vez aprobadas las

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

interpretaciones, pasan a formar parte de sus pronunciamientos técnicos oficiales. A la fecha se han emitido 32 interpretaciones de las NIC.

El contenido de las pautas teóricas para el reconocimiento, medición, presentación y revelaciones sobre transacciones se presenta de manera general en las NIC, pues el espacio en que aplican es amplio y se presentan diferentes situaciones particulares, el uso del criterio profesional en la selección y aplicación de las políticas contables es frecuentemente mencionado en el desarrollo de las mismas, frente a esa presentación de aspectos generales, existen otros modelos contables, como en los Estados Unidos de Norteamérica (FASB y APB), que han desarrollado normas con mayor grado de detalle,

Las NIC se han mantenido fundamentalmente en la base de medición costo histórico, en las últimas se observa alojamiento de esa base de medición, la base de medición del costo histórico no puede ser aislada completamente, los activos deben ser comparados con límites en algunos casos proporcionados por otras bases de valuación con el objeto de que no excedan los montos que serían recuperables a través de las operaciones futuras. Tal es el caso del costo de reposición al referirnos a las existencias o del monto recuperable, pero en cualquier caso, el valor proporcionado los otros modelos fue el criterio para medir el límite, y en ningún caso el monto a mostrar para el activo, cuando dicho costo de reposición o monto recuperable excedió el costo.

El prefacio vigente fue aprobado en Abril del 2002 en sustitución del publicado en enero de 1975 y corregido en Noviembre de 1982. Describe los objetivos de la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB); el alcance y propósito de las NIC, ahora Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), corresponden únicamente a las NIC y sus interpretaciones, así como el proceso que sigue para el desarrollo y aprobación de Normas y la oportunidad de su aplicación. Además señala que los textos de los documentos que aprueba el IASB son aquellos en el idioma inglés.

Los objetivos del IASB son el desarrollo de la aplicación rigurosa de un conjunto único de normas contables de calidad y de aplicación global, con el objetivo de apoyar a los actores de los mercados capitales del mundo. También es propósito del IASB trabajar con emisores de normas contables para lograr una convergencia entre las normas que emite el IASB y las de esos emisores.

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

En los alcances y propósitos de las NIIF se refiere que están diseñadas para ser aplicadas a los estados financieros de propósito general y a otra información financiera de entidades con fines de lucro. Aun cuando estas Normas no están diseñadas para otro tipo de organizaciones –entidades privadas sin fines de lucro, sector público o gubernamental-, esas organizaciones pueden encontrarlas adecuadas para ser usadas en la preparación de información financiera. Las NIC se basan en el Marco conceptual que expone la preparación y presentación de Estados Financieros, el mismo que expone los conceptos que subyacen a la información que se presenta en estados financieros de propósito general, brinda coherencia al conjunto de las NIC y provee de bases para el uso del juicio profesional al resolver asuntos contables.

El Sector Público de IFAC ha emitido diecisiete Normas Internacionales del Sector Público (NICSP) basándose en las NIC. De la comparación de ambas, las NICSP y las NIC, se desprende que, excepto por algunos cambios en la terminología, y la incorporación de ciertos temas como de activos heredados, al revisar el tema de los inmuebles, maquinaria y equipo de infraestructura, el contenido de ambos grupos es el mismo.

El proceso de desarrollo y emisión de las NIC y las interpretaciones es extenso e involucra a todos los interesados en el uso de información financiera, e incluye la discusión de los temas con todos esos interesados.

Con el objetivo de lograr consistencia conceptual y uniformidad en la terminología que se utiliza en las NIC, éstas deben ser leídas y analizadas en el contexto del Marco Conceptual para la preparación y presentación de los Estados Financieros –el marco conceptual-, de presentar oposición entre el marco conceptual y alguna de las NIC, prevalece estas últimas, proporcionar información sobre la situación financiera, resultados y cambios en la situación de una empresa, que sea útil para una gama amplia de usuarios que tienen diferentes intereses en la misma, los supuestos fundamentales, de base contable del devengado y empresa en marcha y las características cualitativas de la información financiera, claridad, relevancia o significación, confiabilidad y comparabilidad; la definición, reconocimiento y valuación de los elementos de los estados financieros –activos, pasivos y patrimonio neto- en el balance general e ingresos y gastos en ganancias y pérdidas, los criterios para su reconocimiento –probabilidad de beneficios económicos futuros y medición confiable-; las bases de medición de esos elementos –costo

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

histórico, costo corrientes, valor neto realizable y valor presente-; y, finalmente, los conceptos de capital –financiero y físico- y mantenimiento de capital.

La base de medición de mayor aceptación en el mundo es la del costo histórico; algunos países corrigen ese costo histórico por inflación, sin apartarse de la base de medición. Con la base de medición del costo histórico la contabilidad refleja montos comprometidos en hechos o estimaciones realizadas en el pasado; desde la perspectiva del tiempo, ese es su momento.

Por su parte, la base de medición de los costos corrientes se sitúa en el tiempo presente y su pregunta fundamental es ¿cuánto cuesta hoy?, en referencia al costo de reposición de los bienes realizables, o al valor de la base de medición es aplicable a empresas en estado de liquidación, mientras que la base de medición de valor actual se sitúa en una perspectiva futura, descontando flujos a una tasa de riesgo dada.

Otro tema fundamental para el desarrollo de la normatividad contable, así como para la interpretación de sus resultados, es el que se refiere a los conceptos de capital y su mantenimiento.

Cuando lo que se busca es mantener el poder adquisitivo de la inversión confiada por los accionistas, el concepto de capital adoptado es el financiero. Bajo este enfoque, solamente después de haber mantenido el poder adquisitivo de esa inversión, se determina la ganancia o pérdida del periodo.

4.2.3 Breve introducción del marco conceptual

Numerosas entidades en el mundo entero, preparan y presentan estados financieros para usuarios externos. Aunque estos estados financieros pueden parecer similares entre un país y otro, existen en ellos diferencias causadas probablemente por una amplia variedad de circunstancias sociales, económicas y legales; así como porque en los diferentes países se tienen en cuenta las necesidades de usuarios distintos de los estados financieros al establecer la normativa contable nacional.

Estas circunstancias diferentes han llevado a utilizar una variedad de definiciones de los elementos de los estados financieros por ejemplo, activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos.

Esas mismas circunstancias han dado también como resultado el uso de diferentes criterios para el reconocimiento de partidas en los estados financieros, así como en preferencias sobre las distintas bases de medida. El alcance de los estados financieros y la información a revelar contenida en ellos, han quedado afectadas.

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad tiene la misión de reducir tales diferencias por medio de la búsqueda de la armonización entre las regulaciones, normas contables y procedimientos relativos a la preparación y presentación de los estados financieros.

El IASB cree que esta armonización más amplia puede perseguirse mejor si los esfuerzos se centran en los estados financieros que se preparan con el propósito de suministrar información que sea útil para la toma de decisiones económicas.

El Consejo cree que los estados financieros preparados para tal propósito atienden las necesidades comunes de la mayoría de los usuarios. Esto es porque casi todos los usuarios toman decisiones económicas, como por ejemplo:

- (a) Decidir si comprar, mantener o vender inversiones en patrimonio.
- (b) Evaluar la administración o rendición de cuentas de la gerencia.
- (c) Evaluar la capacidad de la entidad para pagar y suministrar otros beneficios a sus empleados.
- (d) Evaluar la seguridad de los importes prestados a la entidad.
- (e) Determinar políticas impositivas.
- (f) Determinar las ganancias distribuibles y los dividendos.
- (g) Preparar y usar las estadísticas de la renta nacional.
- (h) Regular las actividades de las entidades.

El Consejo reconoce, sin embargo, que los gobiernos, en particular, pueden fijar requerimientos diferentes o adicionales para sus propios propósitos. Estos requerimientos no deben, sin embargo, afectar a los estados financieros publicados para beneficio de otros usuarios, a menos que satisfagan también las necesidades de esos usuarios.

Muy comúnmente, los estados financieros se preparan de acuerdo con un modelo contable basado en el costo histórico recuperable y el concepto de mantenimiento del capital financiero en términos nominales. Otros modelos y concepciones pueden ser más apropiados para cumplir con el objetivo de proporcionar información que sea útil para la toma de decisiones económicas, aunque, actualmente, no haya consenso para llevar a cabo el cambio. Este *Marco Conceptual* ha sido desarrollado de manera que pueda aplicarse a una variada gama de modelos contables y conceptos del capital y de mantenimiento del capital.

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

4.2.4 Alcance

Este *Marco Conceptual* establece los conceptos que subyacen en la preparación y presentación de los estados financieros para usuarios externos. El propósito del *Marco Conceptual* es:

- (a) ayudar al Consejo en el desarrollo de futuras NIIF y en la revisión de las existentes;
- (b) ayudar al Consejo en la promoción de la armonización de regulaciones, normas contables y procedimientos asociados con la presentación de estados financieros, mediante el suministro de bases para la reducción del número de tratamientos contables alternativos permitidos por las NIIF;
- (c) ayudar a los organismos nacionales de emisión de normas en el desarrollo de las normas nacionales;
- (d) ayudar a los preparadores de estados financieros, en la aplicación de las NIIF y en el tratamiento de algunos aspectos que todavía no han sido objeto de una NIIF;
- (e) ayudar a los auditores en la formación de una opinión acerca de si los estados financieros están de acuerdo con las NIIF;
- (f) ayudar a los usuarios de los estados financieros en la interpretación de la información contenida en los estados financieros preparados de acuerdo con las NIIF;
- (g) suministrar a todos aquellos interesados en la labor del IASB, información acerca de su enfoque para la formulación de las NIIF.

Este *Marco Conceptual* no es una NIIF, y por tanto no define normas para ninguna cuestión particular de medida o información a revelar. Ningún contenido de este *Marco Conceptual* deroga cualquier NIIF específica.

El Consejo reconoce que en un limitado número de casos puede haber un conflicto entre el *Marco Conceptual* y una NIIF. En esos casos en que exista conflicto, los requerimientos de la NIIF prevalecerán sobre los del *Marco Conceptual*. No obstante, como el Consejo se guiara por el *Marco Conceptual* al desarrollar futuras NIIF y en su revisión de las existentes, el número de casos de conflicto entre el *Marco Conceptual* y las NIIF disminuirá con el tiempo.

El *Marco Conceptual* se revisará periódicamente, a partir de la experiencia que el Consejo haya adquirido trabajando con él.

4.2.5 El marco conceptual (1989)

El *Marco Conceptual* trata:

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

- (a) el objetivo de la información financiera;
- (b) las características cualitativas de la información financiera útil;
- (c) la definición, reconocimiento y medición de los elementos que constituyen los estados financieros; y
- (d) los conceptos de capital y de mantenimiento de capital.

4.2.6 Los elementos de los estados financieros

➤ Hipótesis fundamentales

Hipótesis de negocio en marcha:

Los estados financieros se preparan normalmente bajo el supuesto de que una entidad está en funcionamiento, y continuará su actividad dentro del futuro previsible. Por lo tanto, se supone que la entidad no tiene la intención ni la necesidad de liquidar o recortar de forma importante la escala de sus operaciones; si tal intención o necesidad existiera, los estados financieros pueden tener que prepararse sobre una base diferente, en cuyo caso dicha base debería revelarse.

Los estados financieros reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros sucesos, agrupándolos en grandes categorías, de acuerdo con sus características económicas. Estas grandes categorías son los elementos de los estados financieros. Los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera en el balance son los activos, los pasivos y el patrimonio.

Los elementos directamente relacionados con la medida del rendimiento en el estado de resultados son los ingresos y los gastos. El estado de cambios en la situación financiera habitualmente refleja elementos del estado de resultados y cambios en los elementos del balance; por consiguiente, este *Marco Conceptual* no identifica elementos exclusivos de este estado.

La presentación de estos elementos en el balance y en el estado de resultados implica un proceso de subclasificación. Por ejemplo, los activos y pasivos pueden ser clasificados según su naturaleza, o de acuerdo con su función en el negocio de la entidad, a fin de presentar la información de la forma más útil a los usuarios para los propósitos de toma de decisiones económicas.

❖ Situación financiera

Los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera son los activos, los pasivos y el patrimonio. Se definen como sigue:

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

- (a) Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.
- (b) Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.
- (c) Patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

Las definiciones de activo, pasivo y patrimonio, identifican sus características esenciales, pero no pretenden especificar las condiciones a cumplir para que tales elementos se reconozcan en el balance. Por tanto, las definiciones abarcan partidas que no se reconocerán como activos o pasivos en el balance, porque no cumplen los criterios para su reconocimiento. En particular, la expectativa de que llegarán a, o saldrán, beneficios económicos de la entidad, debe tener el suficiente grado de certeza para cumplir la condición de probabilidad, a fin de permitir que se reconozca un activo o un pasivo.

Al evaluar si una partida cumple la definición de activo, pasivo o patrimonio, debe prestarse atención a las condiciones esenciales y a la realidad económica que subyacen en la misma, y no meramente a su forma legal. Así, por ejemplo, en el caso de arrendamientos financieros, la esencia y realidad económica es que el arrendatario adquiere los beneficios económicos futuros por el uso del activo alquilado, durante la mayor parte de su vida útil, aceptando como contrapartida de tal derecho una obligación de pago por un importe aproximado al valor razonable del activo más una carga financiera, correspondiente a los aplazamientos en el pago. Por lo tanto, el arrendamiento financiero da lugar a partidas que satisfacen la definición de un activo y un pasivo, y se reconocerán como tales en el balance del arrendatario.

Los balances elaborados de acuerdo con las actuales NIIF, pueden incluir partidas que no satisfagan las definiciones de activo o de pasivo, y que no se muestren como parte del patrimonio.

Sin embargo, las definiciones establecidas en el párrafo 4 serán la base para la revisión futura de las actuales NIIF, así como de la formulación de otras posteriores.

❖ **Activos**

Los beneficios económicos futuros incorporados a un activo consisten en el potencial del mismo para contribuir directa o indirectamente, a los flujos de efectivo y de otros equivalentes al

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

efectivo de la entidad. Puede ser de tipo productivo, constituyendo parte de las actividades de operación de la entidad. Puede también tomar la forma de convertibilidad en efectivo u otras partidas equivalentes, o bien de capacidad para reducir pagos en el futuro, tal como cuando un proceso alternativo de manufactura reduce los costos de producción.

Usualmente, una entidad emplea sus activos para producir bienes o servicios capaces de satisfacer deseos o necesidades de los clientes; puesto que estos bienes o servicios satisfacen tales deseos o necesidades, los clientes están dispuestos a pagar por ellos y, por tanto, a contribuir a los flujos de efectivo de la entidad. El efectivo, por sí mismo, rinde un servicio a la entidad por la posibilidad de obtener, mediante su utilización, otros recursos.

Los beneficios económicos futuros incorporados a un activo pueden llegar a la entidad por diferentes vías. Por ejemplo, un activo puede ser:

- (a) Utilizando aisladamente, o en combinación con otros activos, en la producción de bienes o servicios a vender por la entidad;
- (b) Intercambiado por otros activos;
- (c) Utilizado para satisfacer un pasivo; o
- (d) Distribuido a los propietarios de la entidad.

Muchos activos, como por ejemplo las propiedades, planta y equipo, son elementos tangibles. Sin embargo la tangibilidad no es esencial para la existencia del activo; así las patentes y los derechos de autor, por ejemplo, son activos si se espera que produzcan beneficios económicos futuros para la entidad y son, además, controlados por ella.

Numerosos activos, como por ejemplo las cuentas por cobrar y los inmuebles, están asociados con derechos legales, incluido el derecho de propiedad. Al determinar la existencia de un activo, el derecho de propiedad no es esencia; así, por ejemplo, la propiedad en régimen de arrendamiento financiero es un activo si la entidad controla los beneficios económicos que se espera obtener.

Aunque la capacidad de una entidad para controlar estos beneficios sea, normalmente, el resultado de determinados derechos legales, una partida determinada podría incluso cumplir la definición de activo cuando no se tenga control legal sobre ella. Por ejemplo, los procedimientos tecnológicos, producto de actividades de desarrollo llevadas a cabo por la entidad, pueden cumplir la definición de activo cuando, aunque se guarden en secreto sin patentar, la entidad controle los beneficios económicos que se esperan de ellos.

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

Los activos de una entidad proceden de transacciones u otros sucesos ocurridos en el pasado.

Las entidades obtienen normalmente los activos mediante su compra o producción, pero también pueden generarse activos mediante otro tipo de transacciones; son ejemplos de ello las propiedades recibidas por la entidad del gobierno, dentro de un programa de fomento del desarrollo económico de un área geográfica, o el descubrimiento de yacimientos de minerales. Las transacciones o sucesos que se espera ocurran en el futuro, no dan lugar por si mismos a activos; así, por ejemplo, la intención de comprar inventarios no cumple, por si misma, la definición de activo.

Existe una asociación muy estrecha entre la realización de un determinado desembolso y la generación de un activo, aunque uno y otro no tienen por qué coincidir necesariamente. Por tanto, si la entidad realiza un desembolso, este hecho puede suministrar evidencia de que pueden obtenerse beneficios económicos, pero no es una prueba concluyente de que se esté ante una partida que satisfaga la definición de activo. De igual manera, la ausencia de un desembolso relacionado no impide que se esté ante una partida que satisfaga la definición de activo, y que se convierta por tanto en una candidata para su reconocimiento como tal en el balance; por ejemplo, las partidas que han sido donadas a la entidad pueden satisfacer la definición de activos.

❖ Pasivos

Una característica esencial de todo pasivo es que la entidad tiene contraída una obligación en el momento presente. Una obligación es un compromiso o responsabilidad de actuar de una determinada manera. Las obligaciones pueden ser exigibles legalmente como consecuencia de la ejecución de un contrato o de un mandato contenido en una norma legal. Este es normalmente el caso, por ejemplo, de las cuentas por pagar por bienes y servicios recibidos. No obstante, las obligaciones también aparecen por la actividad normal de la entidad, por las costumbres y por el deseo de mantener buenas relaciones comerciales o actuar de forma equitativa. Si, por ejemplo, la entidad decide, como medida política, atender a la rectificación de fallos en sus productos incluso cuando estos aparecen después del periodo normal de garantía, los importes que se espere desembolsar respecto a los bienes ya vendidos son también pasivos para la entidad.

Es necesario distinguir entre una obligación presente y un encargo o compromiso para el futuro. La decisión de la gerencia de una entidad de adquirir activos en el futuro no da lugar, por si misma, al nacimiento de una obligación presente. Normalmente, la obligación surge solo cuando

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

se ha recibido el activo o la entidad realiza un acuerdo irrevocable para adquirir el activo. En este último caso, la naturaleza irrevocable del acuerdo significa que las consecuencias económicas del incumplimiento de la obligación, por ejemplo a causa de la existencia de una sanción importante dejan a la entidad con poca o ninguna discrecionalidad para evitar la salida de recursos hacia la otra parte implicada en el acuerdo.

Usualmente, la cancelación de una obligación presente implica que la entidad entrega unos recursos, que llevan incorporados beneficios económicos, para dar cumplimiento a la reclamación de la otra parte. La cancelación de una obligación presente puede llevarse a cabo de varias maneras, por ejemplo a través de:

- (a) pago de efectivo;
- (b) transferencia de otros activos;
- (c) prestación de servicios;
- (d) sustitución de esa obligación por otra; o
- (e) conversión de la obligación en patrimonio.

Una obligación puede cancelarse por otros medios, tales como la renuncia o la pérdida de los derechos por parte del acreedor.

Los pasivos proceden de transacciones u otros sucesos ocurridos en el pasado. Así, por ejemplo, la adquisición de bienes y el uso de servicios dan lugar a cuentas comerciales por pagar (a menos que el pago se haya anticipado o se haya hecho al contado), y a la recepción de un préstamo bancario da lugar a la obligación de reembolsar la cantidad prestada. Una entidad puede también reconocer como pasivos las rebajas y descuentos futuros, en función de las compras anuales que le hagan los clientes; en este caso la venta de bienes en el pasado es la transacción que da lugar al nacimiento del pasivo.

Ciertos pasivos solo pueden medirse utilizando un alto grado de estimación. Algunas entidades describen tales pasivos como provisiones. En ciertos países las provisiones no son consideradas como pasivos, porque en ellos el concepto de pasivo está definido tan estrechamente, que solo permite incluir las partidas que pueden determinarse sin necesidad de realizar estimaciones. La definición de pasivo dada en el párrafo 4 es una aproximación más amplia al concepto. Así, cuando la provisión implique una obligación presente, que cumple el resto de la definición, se trata de un pasivo, incluso si la cuantía de la misma debe estimarse. Ejemplos de estas situaciones son las

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

provisiones para pagos a realizar por las garantías contenidas en los productos, y las provisiones para cubrir obligaciones por pensiones.

❖ **Patrimonio**

Aunque el patrimonio ha quedado definido, en el párrafo 4, como un residuo o resto, puede subdividirse a efectos de su presentación en el balance. Por ejemplo, en una sociedad por acciones pueden mostrarse por separado los fondos aportados por los accionistas, las ganancias acumuladas, las reservas específicas procedentes de ganancias y las reservas por ajustes para mantenimiento de capital. Esta clasificación puede ser relevante para las necesidades de toma de decisiones por parte de los usuarios de estados financieros, cuando indican restricciones, sean legales o de otro tipo, a la capacidad de la entidad para distribuir o aplicar de forma diferente su patrimonio. También puede servir para reflejar el hecho de que las partes con participaciones en la propiedad de la entidad, tienen diferentes derechos en relación con la recepción de dividendos o el reembolso del capital.

En ocasiones, la creación de reservas viene obligada por leyes y reglamentos, con el fin de dar a la entidad y sus acreedores una protección adicional contra los efectos de las pérdidas. Otros tipos de reservas pueden haber sido dotadas porque las leyes fiscales del país conceden exenciones o reducciones impositivas, cuando se produce su creación o dotación. La existencia y cuantía de las reservas de tipo legal, reglamentario o fiscal, es una información que puede ser relevante para las necesidades de toma de decisiones por parte de los usuarios. Las transferencias a estas reservas son distribuciones de ganancias acumuladas, y por tanto no constituye un gasto para la entidad.

El importe por el cual se muestra el patrimonio en el balance depende de la evaluación que se haya hecho de los activos y los pasivos. Normalmente, sólo por mera casualidad coincidirá el importe acumulado en el patrimonio con el valor de mercado de las acciones de la entidad, ni tampoco con la cantidad de dinero que se obtendría vendiendo uno por uno los activos netos de la entidad, ni con el precio de venta de todo el negocio en marcha.

A menudo, las actividades industriales y de negocios, son llevadas a cabo por entidades tales como comerciantes individuales, sociedades personalistas, asociaciones y una variada gama de entidades propiedad del gobierno. Frecuentemente, el marco legal y de regulación de tales entidades es diferente del que se aplica a las sociedades anónimas y a las demás que limitan la responsabilidad de los socios. Por ejemplo, puede haber en estas entidades pocas o ninguna

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

restricción para distribuir a los propietarios u otros beneficiarios los importes incluidos en patrimonio. No obstante, tanto la definición de patrimonio como los demás aspectos de este *Marco Conceptual*, concernientes al mismo, son perfectamente aplicables a estas entidades.

❖ Rendimiento

La ganancia es a menudo usada como una medida del rendimiento en la actividad de la entidad, o bien es la base de otras medidas, tales como la rentabilidad de las inversiones o las ganancias por acción. Los elementos relacionados directamente con la medida de la ganancia son los ingresos y los gastos. El reconocimiento y medida de los ingresos y gastos, y por tanto del resultado, dependen en parte de los conceptos de capital y mantenimiento del capital usado por la entidad al elaborar los estados financieros.

A continuación se definen los elementos denominados ingresos y gastos:

- (a) Ingresos son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de los pasivos, que dan como resultado aumentos del patrimonio, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio.
- (b) Gastos son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien de por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

Las definiciones de ingresos y gastos identifican sus características esenciales, pero no pretenden especificar los criterios a cumplir para que tales elementos se reconozcan en el estado de resultados.

Los ingresos y gastos pueden presentarse de diferentes formas, en el estado de resultados, al objeto de suministrar información relevante para la toma de decisiones económicas. Por ejemplo, es una práctica común distinguir entre partidas de ingresos y gastos que surgen en el curso de las actividades ordinarias de la entidad y otras que no. Esta distinción se hace sobre la base de que informar acerca de la procedencia de una partida, es relevante al evaluar la capacidad de la entidad para generar efectivo y otras partidas liquidas en el futuro; por ejemplo, las actividades esporádicas como la venta de una inversión a largo plazo, son normalmente de recurrencia improbable. Al

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

proceder a distinguir las partidas de esta manera, es necesario tener en cuenta la naturaleza de la entidad y de sus operaciones. Las partidas que surgen de la actividad ordinaria en una determinada entidad pueden no ser habituales en otra.

Realizar distinciones entre partidas de ingresos y gastos, y combinarlas de diferentes formas, también permite que se presenten diversas medidas del rendimiento. Estas medidas se diferencian en cuanto a las partidas que incluyen. Por ejemplo, el estado de resultados puede presentar el margen bruto, el resultado de operación antes de impuestos, el resultado de operación después de impuestos y el resultado del periodo.

❖ Ingresos

La definición de ingresos incluye tanto los ingresos de actividades ordinarias como las ganancias. Los ingresos de actividades ordinarias surgen en el curso de las actividades ordinarias surgen en el curso de las actividades ordinarias de la entidad, y corresponden a una variada gama de denominaciones, tales como ventas, honorarios, intereses, dividendos, alquileres y regalías.

Son ganancias otras partidas que, cumpliendo la definición de ingresos, pueden o no surgir de las actividades ordinarias llevadas a cabo por la entidad. Las ganancias suponen incrementos en los beneficios económicos y, como tales, no son diferentes en su naturaleza de los ingresos de actividades ordinarias. Por tanto, en este *Marco Conceptual* no se considera que constituyen un elemento diferente.

Entre las ganancias se encuentran, por ejemplo, las obtenidas por la venta de activos no corrientes. La definición de ingresos incluye también las ganancias no realizadas; por ejemplo aquéllas que surgen por la revaluación de los títulos cotizados o los incrementos del importe en libros de los activos a largo plazo. Cuando las ganancias se reconocen en el estado de resultados, es usual presentarlas por separado, puesto que su conocimiento es útil para los propósitos de la toma de decisiones económicas. Las ganancias suelen presentarse netas de los gastos relacionados con ellas.

Al generarse un ingreso, pueden recibirse o incrementar su valor diferentes tipos de activos; como ejemplos pueden mencionarse el efectivo, las cuentas por cobrar y los bienes y servicios recibidos a cambio de los bienes o servicios suministrados. Los ingresos pueden también proceder de la cancelación de pasivos. Por ejemplo, una entidad puede suministrar bienes y servicios a un prestamista, en pago por la obligación de reembolsar el capital vivo de un préstamo.

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

❖ **Gastos**

La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad. Entre los gastos de la actividad ordinaria se encuentran, por ejemplo, el costo de las ventas, los salarios y la depreciación. Usualmente, los gastos toman la forma de una salida o depreciación de activos, tales como efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo, inventarios o propiedades, planta y equipo.

Son pérdidas otras partidas que, cumpliendo la definición de gastos, pueden o no surgir de las actividades ordinarias de la entidad. Las pérdidas representan decrementos en los beneficios económicos y, como tales, no son diferentes en su naturaleza de cualquier otro gasto. Por tanto, en este *Marco Conceptual* no se considera que constituyan un elemento diferente.

Entre las pérdidas se encuentran, por ejemplo, las que resultan de siniestros tales como el fuego o las inundaciones, así como las obtenidas por la venta de activos no corrientes. La definición de gastos también incluye las pérdidas no realizadas, por ejemplo aquellas que surgen por el efecto que los incrementos en la tasa de cambio de una determinada divisa tienen, sobre los préstamos tomados por la entidad en esa moneda. Si las pérdidas se reconocen en los estados de resultados, es usual presentarlas por separado, puesto que el conocimiento de las mismas es útil para los propósitos de toma de decisiones económicas. Las pérdidas suelen presentarse netas de los ingresos relacionados con ellas.

❖ **Ajustes por mantenimiento del capital**

La revaluación o reexpresión del valor de los activos y pasivos da lugar a incrementos o decrementos cumplan la definición de ingresos y gastos, respectivamente, no son incluidos, dentro del estado de resultados, bajo ciertos conceptos de mantenimiento del capital. En su lugar estas partidas se incluyen en el patrimonio como ajustes de mantenimiento de capital o reservas de revaluación.

4.2.7- Reconocimiento de los elementos de los estados financieros

Se denomina reconocimiento al proceso de incorporación, en el balance o en el estado de resultados, de una partida que cumpla la definición del elemento correspondiente, satisfaciendo además los criterios para su reconocimiento establecidos en el párrafo 38. Ello implica la descripción de la partida con palabras y por medio de una cantidad monetaria, así como la inclusión de la partida en cuestión en los totales del balance o del estado de resultados. Las partidas

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

que satisfacen el criterio de reconocimiento deben reconocerse en el balance o en el estado de resultados. La falta de reconocimiento de estas partidas no se puede rectificar mediante la descripción de las políticas contables seguidas, ni tampoco a través de notas u otro material explicativo.

Debe ser objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de elemento siempre que:

- (a) sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a, o salga de la entidad; y
- (b) el elemento tiene un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Al evaluar si una partida cumple estos criterios y, por tanto, cumple los requisitos para su reconocimiento en los estados financieros, es necesario tener en cuenta las condiciones de materialidad o importancia relativa. La interrelación entre los elementos significa que toda partida que cumpla las condiciones de definición y reconocimiento para ser un determinado elemento, por ejemplo un activo, exige automática y paralelamente el reconocimiento de otro elemento relacionado con ella, por ejemplo un ingreso o un pasivo.

❖ **La probabilidad de obtener beneficios económicos futuros**

El concepto de probabilidad se utiliza, en las condiciones para su reconocimiento, con referencia al grado de incertidumbre con que los beneficios económicos futuros asociados al mismo llegarán a la entidad o saldrán de esta. El concepto tiene en cuenta la incertidumbre que caracteriza el entorno en que opera la entidad. La medición del grado de incertidumbre, correspondiente al flujo de los beneficios futuros, se hace a partir de la evidencia disponible cuando se preparan los estados financieros. Por ejemplo, cuando es probable que una cuenta por cobrar de otra entidad vaya a ser pagada por ésta, es justificable, en ausencia de cualquier evidencia en contrario, reconocer tal cuenta por cobrar como un activo. No obstante, para buena parte de las cuentas por cobrar, se considera normalmente probable un cierto grado de impago; y por tanto se reconoce un gasto que representa la reducción esperada en los beneficios económicos por tal motivo.

❖ **Fiabilidad de la medición**

El segundo criterio para el reconocimiento de una partida es que tenga un costo o valor que se pueda medir con fiabilidad. En muchas ocasiones, el costo o valor se debe estimar; la utilización

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

de estimaciones razonables es una parte esencial de la elaboración de los estados financieros, y no menoscaba su fiabilidad. No obstante, cuando no puede hacerse una estimación razonable, la partida no se reconoce en el balance ni en el estado de resultados. Por ejemplo, las indemnizaciones esperadas de un litigio ante los tribunales, pueden cumplir las definiciones tanto de activo como de ingreso, así como la condición de probabilidad para ser reconocidas; sin embargo, si no es posible medir de forma fiable la reclamación, no debe reconocerse ni el activo ni el ingreso; a pesar de ello, la existencia de la reclamación puede ser revelada por medio de notas, material explicativo o cuadros complementarios.

Una partida que, en un determinado momento, no cumpla las condiciones para su reconocimiento establecidas en el párrafo 38, puede sin embargo cumplir los requisitos para ser reconocida como consecuencia de circunstancias o sucesos, producidos en un momento posterior en el tiempo.

Puede estar justificado que una partida a la que, aun poseyendo las características esenciales para ser un elemento, le falten por cumplir las condiciones para su reconocimiento, sea revelada a través de notas, cuadros u otro material informativo dentro de los estados financieros.

Ello es apropiado cuando el reconocimiento de tal partida se considere relevante, de cara los usuarios de los estados financieros, para la evaluación de la situación financiera, los resultados y los flujos de fondos de una entidad.

❖ **Reconocimiento de activos**

Se reconoce un activo en el balance cuando es probable que se obtengan del mismo beneficio económicos futuros para la entidad, y además el activo tiene un costo o valor que poder ser medido con fiabilidad.

Un activo no es objeto de reconocimiento en el balance cuando se considera improbable que, del desembolso correspondiente, se vayan a obtener beneficios económicos en el futuro. En lugar de ello, tal transacción lleva al reconocimiento de un gasto en el estado de resultados. Este tratamiento contable no implica que la intención de la gerencia, al hacer el desembolso, fuera otra que la de generar beneficios económicos en el futuro, o que la gerencia estuviera equivocada al hacerlo. La única implicación de lo anterior es que el grado de certeza, sobre los beneficios económicos que van a llegar a la entidad, tras el presente período contable, es insuficiente para justificar el reconocimiento del activo.

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

❖ **Reconocimiento de pasivos**

Se reconoce un pasivo, en el balance, cuando es probable que, del pago de esa obligación presente, se derive la salida de recursos que lleven incorporados beneficios económicos, y además la cuantía del desembolso a realizar pueda ser evaluada con fiabilidad. En la práctica, las obligaciones derivadas de contratos, que están sin ejecutar por ambas partes en la misma proporción (por ejemplo las deudas por inventarios encargados pero no recibidos todavía), no se reconocen generalmente como tales obligaciones en los estados financieros. No obstante, tales obligaciones pueden cumplir la definición de pasivos y, supuesto que satisfagan los criterios para ser reconocidas en sus circunstancias particulares, pueden cumplir los requisitos para su reconocimiento en los estados financieros. En tales circunstancias, el hecho de reconocer los pasivos impone también el reconocimiento de los activos o gastos correspondientes.

❖ **Reconocimiento de ingresos**

Se reconoce un ingreso en el estado de resultados cuando ha surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en los activos o un decremento en los pasivos, y además el importe del ingreso puede medirse con fiabilidad. En definitiva, esto significa que tal reconocimiento del ingreso ocurre simultáneamente con el reconocimiento de incrementos de activos o decrementos de pasivos (por ejemplo, el incremento neto de activos derivado de una venta de bienes o servicios, o el decremento en los pasivos resultante de la renuncia al derecho de cobro por parte del acreedor).

Los procedimientos adoptados normalmente en la práctica para reconocer ingresos, por ejemplo el requerimiento de que los mismos deban estar acumulados (o devengados), son aplicaciones de las condiciones para el reconocimiento fijadas en este *Marco Conceptual*.

Generalmente, tales procedimientos van dirigidos a restringir el reconocimiento como ingresos sólo a aquellas partidas que, pudiendo ser medidas con fiabilidad, posean un grado de certidumbre suficiente.

❖ **Reconocimiento de gastos**

Se reconoce un gasto en el estado de resultados cuando ha surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en los activos o un incremento en los pasivos, y además el gasto puede medirse con fiabilidad. En definitiva, esto significa que tal reconocimiento del gasto ocurre simultáneamente con el reconocimiento de incrementos en los

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

pasivos o decrementos en los activos (por ejemplo, la acumulación o el devengo de salarios, o bien la depreciación del equipo).

Los gastos se reconocen en el estado de resultados sobre la base de una asociación directa entre los costos incurridos y la obtención de partidas específicas de ingresos. Este proceso, al que se denomina comúnmente correlación de costos con ingresos de actividades ordinarias, implica el reconocimiento simultáneo o combinado de unos y otros, si surgen directa y conjuntamente de las mismas transacciones u otros sucesos; por ejemplo, los diversos componentes de gasto que constituyen el costo de las mercancías vendidas se reconocen al mismo tiempo que el ingreso derivado de la venta de los bienes. No obstante, la aplicación del proceso de correlación, bajo este *Marco Conceptual*, no permite el reconocimiento de partidas, en el balance, que no cumplan la definición de activo o de pasivo.

Cuando se espera que los beneficios económicos surjan a lo largo de varios periodos contables, y la asociación con los ingresos puede determinarse únicamente de forma genérica o indirecta, los gastos se reconocen en el estado de resultados utilizando procedimientos sistemáticos y racionales de distribución. Esto, es, a menudo, necesario para el reconocimiento de los gastos relacionados con el uso de activos tales como los que componen las propiedades, planta y equipo, la plusvalía, las patentes y las marcas; denominándose en estos casos al gasto correspondiente depreciación o amortización. Los procedimientos de distribución están diseñados a fin de que se reconozca el gasto en los periodos contables en que se consumen o expiran los beneficios económicos relacionados con estas partidas.

Dentro del estado de resultados, se reconoce inmediatamente como tal un gasto cuando el desembolso correspondiente no produce beneficios económicos futuros, o cuando, y en la medida que, tales beneficios futuros no cumplen o dejan de cumplir los requisitos para su reconocimiento como activos en el balance.

Se reconoce también un gasto en el estado de resultados en aquellos casos en que se incurre en un pasivo sin reconocer un activo correlacionado, y también cuando surge un pasivo derivado de la garantía de un producto.

4.2.8- Medición de los elementos de los estados financieros

Medición es el proceso de determinación de los importes monetarios por los que se reconocen y llevan contablemente los elementos de los estados financieros, para su inclusión en el

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

balance y en el estado de resultados. Para realizarla es necesaria la selección de una base o método particular de medición.

En los estados financieros se emplean diferentes bases de medición, con diferentes grados y en distintas combinaciones entre ellas. Tales bases o métodos son los siguientes:

- (a) *Costo histórico*. Los activos se registran por el importe de efectivo y otras partidas pagadas, o por el valor razonable de la contrapartida entregada a cambio en el momento de la adquisición. Los pasivos se registran al importe de los productos recibidos a cambio de incurrir en la obligación o, en algunas circunstancias (por ejemplo en el caso de los impuestos a las ganancias), por los importes de efectivo y equivalentes al efectivo que se espera pagar para satisfacer el correspondiente pasivo, en el curso normal de la operación.
- (b) *Costo corriente*. Los activos se llevan contablemente por el importe de efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo, que debería pagarse si se adquiriese en la actualidad el mismo activo u otro equivalente. Los pasivos se llevan contablemente por el importe sin descontar de efectivo u otras partidas equivalentes al efectivo que se precisaría para liquidar la obligación en el momento presente.
- (c) *Valor realizable (o de liquidación)*. Los activos se llevan contablemente por el importe de efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo que podrían ser obtenidos, en el momento presente, por la venta no forzada de los mismos. Los pasivos se llevan a su valor de liquidación; es decir, los importes no descontados de efectivo o equivalentes al efectivo, que se espera pagar para cancelar los pasivos, en el curso normal de la operación.
- (d) *Valor presente*. Los activos se llevan contablemente al valor presente, descontando las entradas de efectivo netas futuras que se espera genere la partida en el curso normal de la operación. Los pasivos se llevan por el valor presente, descontando las salidas de efectivo netas futuras que se espera necesitar para pagar las deudas, en el curso normal de la operación.

La base o método de medición más comúnmente utilizado por las entidades, al preparar sus estados financieros, es el costo histórico. Este se combina, generalmente, con otras bases de medición. Por ejemplo, los inventarios se llevan contablemente al menor valor entre el costo histórico y el valor neto realizable, los títulos cotizados pueden llevarse al valor de mercado, y los pasivos por pensiones se llevan a su valor presente. Además, algunas entidades usan el costo

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

corriente como respuesta a la incapacidad del modelo contable del costo histórico para tratar con los efectos de los cambios en los precios de los activos no monetarios.

4.2.9 Conceptos de capital y de mantenimiento del capital

❖ Conceptos de capital

La mayoría de las entidades adoptan un concepto financiero del capital al preparar sus estados financieros. Bajo esta concepción del capital, que se traduce en la consideración del dinero invertido o del poder adquisitivo invertido, capital es sinónimo de activos netos o patrimonio de la entidad. Si, por el contrario, se adopta un concepto físico del capital, que se traduce en la consideración de la capacidad productiva, el capital es la capacidad operativa de la entidad basada, por ejemplo, en el número de unidades producidas diariamente.

La selección del concepto apropiado del capital, por parte de una entidad, debe estar basada en las necesidades de los usuarios de los estados financieros. Por lo tanto, debe adoptarse una concepción financiera del capital si a los usuarios les interesa fundamentalmente el mantenimiento del capital nominal invertido o de la capacidad adquisitiva del capital invertido. Si, por el contrario, la preocupación principal de los usuarios es el mantenimiento de la capacidad productiva de la entidad, debe usarse la concepción física del capital. El concepto escogido indicará el objetivo que se espera obtener al determinar la ganancia, incluso aunque puedan existir ciertas dificultades de medición al aplicar, en la práctica, la concepción elegida.

❖ Conceptos de mantenimiento del capital y la determinación del resultado

Los conceptos de capital expuestos en el párrafo 57, dan lugar a los siguientes conceptos de mantenimiento del capital:

- (a) *Mantenimiento del capital financiero.* Bajo este concepto se obtiene ganancia solo si el importe financiero (o monetario) de los activos netos al principio del mismo, después de excluir las aportaciones de los propietarios y las distribuciones hechas a los mismos en ese periodo. El mantenimiento del capital financiero puede ser medido en unidades monetarias nominales o en unidades de poder adquisitivo constante.
- (b) *Mantenimiento del capital físico.* Bajo este concepto se obtiene ganancia sólo si la capacidad productiva en términos físicos (o capacidad operativa) de la entidad al final del periodo (o los recursos o fondos necesarios para conseguir esa capacidad) excede a la capacidad productiva en términos físicos al principio del periodo, después de excluir las

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

aportaciones de los propietarios y las distribuciones hechas a los mismos durante ese periodo.

El concepto de mantenimiento de capital se relaciona con la manera en que una entidad define el capital que quiere mantener. Suministra la conexión entre los conceptos de ganancia, porque proporciona el punto de referencia para medir esta última; lo cual es un prerrequisito para distinguir entre lo que es rendimiento sobre el capital de una entidad y lo que es recuperación del capital; solo las entradas de activos que excedan las cantidades necesarias para mantener el capital pueden ser consideradas como ganancia, y por tanto como rentabilidad del capital. Por ello, la ganancia es el importe residual que queda tras haber deducido de los ingresos los gastos (incluyendo, en su caso, los correspondientes ajustes para mantenimiento del capital). Si los gastos superan a los ingresos, el importe residual es una pérdida.

El concepto de mantenimiento del capital físico exige la adopción del costo corriente como base de la medición contable. Sin embargo, el concepto de mantenimiento del capital financiero no requiere la adopción de una base particular de medición. Bajo esta concepción, la selección de la base de medida depende del tipo de capital financiero que la entidad desee mantener.

La principal diferencia entre los dos conceptos de mantenimiento del capital es el tratamiento de los efectos de los cambios en los precios de los activos y pasivos de la entidad. En términos generales, una entidad ha mantenido su capital si posee un importe equivalente al principio y al final del periodo. Toda cantidad de capital por encima de la requerida para mantener el capital del principio del periodo es ganancia.

Bajo el concepto de mantenimiento del capital financiero, el capital está definido en términos de unidades monetarias nominales, y la ganancia es el incremento, en el periodo, del capital monetario nominal. Por tanto, los incrementos de los precios de los activos mantenidos en el periodo, a los que se denomina convencionalmente resultados por tenencia, son conceptualmente ganancias. No pueden, sin embargo, reconocerse como tales hasta que los activos sean intercambiados por medio de una transacción. Cuando el concepto de mantenimiento del capital está definido en términos de unidades de poder adquisitivo constante, la ganancia es el incremento, en el periodo, de la capacidad adquisitiva invertida. Por tanto, sólo la parte del incremento en los precios de los activos que exceda del incremento en el nivel general de precios se considera como

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

ganancia. El resto del incremento se trata como un ajuste por mantenimiento del capital y, por ello, como una parte del patrimonio.

Bajo el concepto de mantenimiento del capital físico, donde el capital está definido en términos de capacidad productiva física, la ganancia es el incremento habido a lo largo del periodo en ese capital. Todos los cambios de precios que afectan a los activos y pasivos de la entidad se consideran como cambios en la medida de la capacidad de producción física de la misma; y por tanto son tratados como ajustes por mantenimiento del capital que entran a formar parte del patrimonio, y nunca como ganancia.

El modelo contable utilizado para la preparación de los estados financieros estará determinado por la selección de las bases de medida y del concepto de mantenimiento del capital.

Los diferentes modelos contables tienen diferentes grados de relevancia y fiabilidad y, como en otras áreas, la gerencia debe buscar un equilibrio entre estas dos características.

Este *Marco Conceptual* es aplicable a una amplia gama de modelos contables, suministrando una guía al preparar y presentar los estados financieros por medio del modelo escogido. En el momento presente, no hay intención por parte del Consejo de prescribir un modelo particular, salvo en circunstancias excepcionales, tales como las que se dan en entidades que presentan sus estados financieros en la moneda de una economía hiperinflacionaria. No obstante, esta intención será revisada a la vista de la evaluación de los acontecimientos mundiales.

4.2.10 Justificación del uso de las NIIF para Pymes

Muchos países se están moviendo hacia la adopción de estándares internacionales de información financiera IFRS por sus siglas en inglés (NIIF, por sus siglas en español, Normas Internacionales de Información Financiera), adicionalmente FASB al igual que IASB se comprometieron a converger sus respectivos pronunciamientos en un juego de normas de contabilidad globales, proceso que es bienvenido por los reguladores del mercado. ¿Por qué? Para proporcionar transparencia, consistencia y comparabilidad de la información financiera.

Lo que parece claro es que la brecha entre la contabilidad actual y la práctica mundial cambiará dramáticamente para cualquier país que no se decida a implementar rápidamente, las normas IFRS en su propio territorio. Un efecto desafortunadamente de esta creciente disparidad sería una reducción en el nivel de confianza que desarrollen los inversionistas. Lo que no entiendan

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

o reconozcan como lo mismo que en su país de origen, los llevara a la incertidumbre y a una menor disposición a prestar dinero, invertir en valores o negociar con socios locales.

Sin embargo, lo que está claro es que ningún país que busque capital de deuda o de participación en los mercados mundiales puede permitirse parecer tan diferente, de lo contrario, los mercados castigarán la falta de acción no invirtiendo y cobrando tasas más altas cuando lo hagan.

Entre los beneficios que se obtendrían con esa adopción están la mejor comprensión, uniformidad y confiabilidad de los datos financieros, la optimización del trabajo y tiempo de los contadores al eliminar la necesidad de preparar información financiera distinta bajo normas.

4.2.11 Adopción de las NIIF en Nicaragua

La Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua,

Ha dictado la siguiente:

ADOPCION DE LA “NORMA INTERNACIONAL DE INFORMACION FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES” (NIIF PARA LAS PYMES).

- 1. Aprobación.** La Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua, con fundamento en dictamen técnico del Comité de Normas de Contabilidad basado en el estudio de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeña y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB) con fecha 9 de julio de 2009, resuelve aprobar dicha norma, para que constituya un marco contable normativo en Nicaragua, aplicables a las entidades que califiquen como tales bajo los criterios que se establecen en el numeral 4 de esta resolución, con base en los fundamentos de la referida Norma.
- 2. Entrada en vigencia.** La fecha de entrada en vigencia de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), será el 1 de julio de 2011, teniéndose como periodo de transición el comprendido del 1 de julio de 2010 al 30 de junio de 2011, con referencia a la sección 35 (Transición a la NIIF para las PYMES) de dicha norma. Los primeros Estados Financieros de acuerdo a la NIIF para las PYMES serán aquellos que cubran los estados financieros por el año terminado al 30 de junio de 2012 o inmediatos posteriores en correspondencia al cierre contable más cercano utilizado por las entidades aplicables.

- 3. Adopción anticipada.** Se permite la adopción anticipada de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), por las

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

entidades que califiquen como tales conforme a lo expresado en el numeral cinco de este pronunciamiento.

Hasta el 1 de julio de 2011 (fecha de entrada en vigencia efectiva de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades), las entidades que califiquen como tales y que no decidan adoptar anticipadamente la misma, podrán seguir preparando sus estados financieros de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y Normas de Contabilidad Financiera vigentes en Nicaragua, teniendo como normas supletorias respecto a los asuntos no abordados por tales principios, a la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades.

4. Alcance. Para los fines de la aplicación de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, se considerará que las siguientes entidades califican como tales:

a. Las que no tienen obligación pública de rendir cuentas. – Una entidad tiene obligación pública de rendir cuentas si: (a) sus instrumentos de deuda o de patrimonio se negocian en un mercado público o están en proceso de emitir estos instrumentos para negociarse en un mercado público (ya sea una bolsa de valores nacional o extranjera, o un mercado fuera de la bolsa de valores, incluyendo mercados locales o regionales), o (b) una de sus principales actividades es mantener activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de terceros. Este suele ser el caso de los bancos, las cooperativas de crédito, las compañías de seguros, los intermediarios de bolsa, los fondos de inversión y los bancos de inversión.

b. Publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos. – Son ejemplos de usuarios externos los propietarios que no están implicados en la gestión del negocio, los acreedores actuales o potenciales y las agencias de calificación crediticia, que no requieren les sean presentados estados financieros con propósitos específicos o a la medida de sus necesidades particulares.

5. Diferenciación. Es posible que algunas entidades mantengan activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de terceros porque mantienen y gestionan recursos financieros que les han confiado clientes o miembros que no están implicados en la gestión de la entidad. Sin embargo, si lo hacen por motivos secundarios a la actividad principal (como podría ser el caso, por ejemplo, de las agencias de viajes o inmobiliarias, los colegios, las organizaciones no lucrativas, las

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

cooperativas que requieran el pago de un depósito nominal para afiliación y los vendedores que reciban el pago con anterioridad a la entrega de artículos o servicios como las compañías que prestan servicios públicos), esto no las convierte en entidades con obligación pública de rendir cuentas, y por ende les aplica la Norma para PYMES.

6. Inaplicabilidad. Si una entidad que tiene obligación pública de rendir cuentas utiliza esta Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), sus estados financieros no se describirán como en conformidad con la NIIF para las PYMES.

7. Entidades subsidiarias. No se prohíbe a una subsidiaria cuya controladora utilice las NIIF completas, o que forme parte de un grupo consolidado que utilice las NIIF completas, utilizar la NIIF para las PYMES en sus propios estados financieros si dicha subsidiaria no tiene obligación pública de rendir cuentas por sí misma. Si sus estados financieros se describen como en conformidad con la NIIF para las PYMES, debe cumplir con todas las disposiciones de dicha NIIF.

8. Ámbito de aplicación. La presente resolución sobre NIIF para PYMES es exclusivamente para los fines de la aplicación del marco contable establecido en la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades como se identifican en el numeral 4 anterior, y no se relaciona para ningún propósito con lo dispuesto en la Ley No. 645, “Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa” (LEY MIPYME), publicada en la Gaceta, Diario Oficial No. 28, del 08 de Febrero del año 2008, ni al Decreto No. 17-2008, “Reglamento de la Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de las Micro, Pequeña y Mediana Empresa”, Aprobado el 04 de Abril del 2008 y Publicado en la Gaceta No. 83 del 05 de Mayo del 2008.

9. Sujeción a NIIF integrales. Las entidades que no reúnan las características enunciadas en el numeral 4 anterior se sujetarán a lo dispuesto para las entidades obligadas a adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) Integrales o completas conforme lo dispuesto en la resolución de la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua de fecha veinticuatro de junio de dos mil nueve.

Dado en la ciudad de Managua, Nicaragua, a los treinta y un días del mes de mayo del año dos mil diez.

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

4.2.12- Diferencias entre NIIF completas y NIIF para PYMES.

Las NIIF completas (véase el *Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de Estados Financieros*) y la *NIIF para las PYMES* (véase la Sección 2 *Conceptos y Principios Generales*) publicadas al 9 de julio de 2009 comparten los mismos conceptos.

Los requerimientos para el reconocimiento y medición de activos, pasivos, ingresos y gastos en la *NIIF para las PYMES* están basados en los principios generales que se derivan del *Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de Estados Financieros* del IASB y de las NIIF completas.

Los usuarios externos de información financiera tienen objetivos similares, independientemente del tipo de entidades en las que inviertan. Por consiguiente, el objetivo de los informes financieros con propósito general es el mismo para todas las entidades. No obstante, al desarrollar la *NIIF para las PYMES*, el Consejo realizó simplificaciones de las NIIF completas en función de las necesidades de los usuarios y los análisis de costo-beneficio. En la práctica, los beneficios de aplicar normas contables difieren entre entidades que informan, dependiendo principalmente de la naturaleza, el número y las necesidades de información de los usuarios de los estados financieros de la entidad que informa. Los costos relacionados pueden no diferir de forma significativa. Por consiguiente, de conformidad con el *Marco Conceptual*, el Consejo concluyó que la relación costo-beneficio debe evaluarse en relación con las necesidades de información de los usuarios de los estados financieros de una entidad.

4.2.13 Ventajas y Desventajas de la aplicación de las Normas NIIF para las PYMES.

Del resultado de las encuestas efectuadas a 14 países de América incluyendo Nicaragua, se ha podido clasificar y resumir diversas opiniones sobre las ventajas y desventajas que se presentan en el uso de estas normas.

Las principales ventajas son las siguientes:

- a) Las normas NIIF para las PYMES están contenidas en un solo texto con un solo estándar contable, con un lenguaje y explicaciones simples y sencillas.
- b) Las normas NIIF para las PYMES implica generar menos revelaciones en los estados financieros de las entidades informantes.
- c) Considerando lo indicado anteriormente estas normas tienen un volumen no mayor al 10% del contenido de las normas NIIF completas y además tal como se mencionó, su requerimiento de

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

revelación son más simples. Tal es el caso, que no es necesario brindar información sobre la ganancia por acción, información por segmentos, entre otros.

d) La implementación de las Normas NIIF para las PYMES ayudara a que las PYMES tengan una mayor transparencia y revelación de confianza con sus inversionistas, instituciones financieras con las que tienen vinculación, entre otros.

e) La utilización de las Normas NIIF para las PYMES permitirá la comparabilidad y fiabilidad de la información financiera de las entidades. Asimismo, los usuarios de los estados financieros podrán contar con reglas únicas y claras para conocer la situación financiera y económica de las entidades.

f) Mayor facilidad y accesibilidad para obtener fuentes de financiamiento, tales locales como extranjeras.

Las principales desventajas son las siguientes:

a) No existe una suficiente difusión y conocimiento de las NIIF para las PYMES, y en los países que han iniciado proceso de difusión este no ha sido suficiente. En muchos países se señala que los colegios o asociaciones profesionales y las entidades de Gobierno no han divulgado masivamente las Normas NIIF para las PYMES.

b) Ausencia de financiación del Estado en la reeducación de los profesionales en la normativa internacional y capacitación de los profesores universitarios en temas de normatividad internacional.

c) El proceso de implementar un modelo normativo de carácter internacional va a requerir se incurran en costos administrativos vinculados a la preparación de información financiera que la normativa demanda.

d) Las empresas no tienen la opción de medir sus activos fijos por el método de revaluación, y en algunas entidades de determinados sectores se puede requerir.

e) Una fuerte barrera en la implementación de las Normas NIIF para las PYMES debido al sesgo fiscal de la información contable de las empresas de menor tamaño.

f) Resistencia por parte de los profesionales, principalmente por parte del doble trabajo al tener que llevar registros financieros y por separado registros contables para fines tributarios.

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

4.3 Describir los diferentes tipos de Arrendamientos sujeto a prescripción contable de la Sección 20 Arrendamiento para la Empresa AGROINDUSTRIA NICA, S.A., correspondiente al periodo terminado 2015.

4.3.1 Introducción a los requerimientos

El objetivo de los estados financieros con propósito de información general de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una gama amplia de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información. El objetivo de la Sección 20 es establecer las exigencias contables e informativas correspondientes a los arrendamientos en los estados financieros de los arrendatarios y los arrendadores.

Un arrendamiento es un acuerdo por el que el arrendador cede al arrendatario, a cambio de percibir una suma única de dinero (o una serie de pagos o cuotas), el derecho a utilizar un activo durante un periodo de tiempo determinado.

Clasificación de arrendamientos

Un tema fundamental en la contabilización de los arrendamientos es la clasificación de estos en las categorías de arrendamiento financiero o arrendamiento operativo. Un arrendamiento financiero transfiere sustancialmente todos los riesgos y las ventajas de la propiedad de un activo.

Un arrendamiento operativo no realiza esta transferencia.

Arrendamientos financieros

Un arrendatario contabiliza un arrendamiento financiero como una compra de un activo a crédito (es decir, al comienzo del arrendamiento, el arrendatario reconoce los derechos y las obligaciones que surgen del arrendamiento por importes equivalentes al valor razonable del activo arrendado o bien al valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento, si éste fuera menor).

Por el contrario, un arrendador contabiliza un arrendamiento financiero mediante el reconocimiento de una cuenta por cobrar. El arrendador, que a la vez sea fabricante o distribuidor, contabiliza un arrendamiento financiero como la venta de un activo a crédito.

Luego del reconocimiento inicial de un arrendamiento financiero, el arrendatario contabiliza el activo arrendado según lo establecido en otras secciones de la *NIIF para las PYMES*

**GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO**

(por ejemplo, sección 17 *Propiedades, Planta y Equipo*). El arrendatario reparte los pagos mínimos por el arrendamiento entre la carga financiera (gastos por intereses) y el reembolso del pasivo del arrendamiento financiero empleando el método del interés efectivo. El arrendador reconoce el ingreso financiero en su cuenta por cobrar y reparte los pagos por arrendamientos recibidos para reducir el importe en libros de la cuenta por cobrar.

Arrendamientos operativos

El arrendatario y el arrendador reconocen los pagos de arrendamiento bajo arrendamientos operativos en resultados de forma lineal durante el transcurso del plazo del arrendamiento salvo excepciones específicas (por ejemplo, cuando otra base sistemática sea representativa del patrón temporal del beneficio del usuario).

Transacciones de venta con arrendamiento posterior

Una venta con arrendamiento posterior es una transacción que involucra la venta de un activo y su posterior arrendamiento al vendedor. Los pagos por arrendamiento y el precio de venta son usualmente interdependientes, puesto que se negocian en conjunto. El tratamiento contable de una venta con arrendamiento posterior depende del tipo de arrendamiento (es decir, arrendamiento financiero o arrendamiento operativo).

4.3.2 Alcance de esta sección

Según inciso (20.1).- Esta sección trata la contabilización de todos los **arrendamientos**, distintos de:

- (a) Los arrendamientos para la exploración o uso de minerales, petróleo, gas natural y recursos no renovables similares (véase la Sección 34 *Actividades Especiales*).
- (b) Los acuerdos de licencia para conceptos como películas, grabaciones en video, obras de teatro, manuscritos, patentes y derechos de autor (véase la Sección 18 *Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía*).
- (c) La medición de los inmuebles mantenidos por arrendatarios que se contabilicen como **propiedades de inversión** y la medición de las propiedades de inversión suministradas por arrendadores bajo arrendamientos operativos (véase la Sección 16 *Propiedades de Inversión*).

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

- (d) La medición de **activos biológicos** mantenidos por arrendatarios bajo arrendamientos financieros y activos biológicos suministrados por arrendadores bajo arrendamientos operativos (véase la Sección 34).
- (e) Los arrendamientos que pueden dar lugar a una pérdida para el arrendador o el arrendatario como consecuencia de cláusulas contractuales que no estén relacionadas con cambios en el precio del activo arrendado, cambios en las tasas de cambio de la moneda extranjera, o con incumplimientos por una de las contrapartes.
- (f) Los arrendamientos operativos que son onerosos.

Notas

Un arrendamiento es un acuerdo por el que el arrendador cede al arrendatario, a cambio de percibir una suma única de dinero, o serie de pagos o cuotas, el derecho a utilizar un activo durante un periodo de tiempo determinado.

Ejemplo: alcance de la Sección 20 “Arrendamientos”

BIENES RAICES SACUANJOCHÉ posee una propiedad que destina a la generación de rentas y plusvalías. Celebra un acuerdo por el cual cede a la empresa AGROSA el derecho a utilizar el edificio durante diez años a cambio de pagos anuales de C\$ 29,800.00.

El acuerdo constituye un arrendamiento; es un contrato por el cual el arrendador (Bienes Raíces Sacuanjoche) cede al arrendatario (AGROSA), a cambio de percibir un pago o una serie de pagos (pagos anuales de C\$ 29,800.00), por el derecho a utilizar un activo (el edificio) durante un periodo de tiempo determinado (diez años).

Perspectiva del arrendador

La propiedad es una propiedad de inversión. La medición de la propiedad de inversión está fuera del alcance de la Sección 20 (véase el párrafo 20.1 (c)). La propiedad de inversión se contabiliza conforme la Sección 16 *Propiedades de inversión*. Sin embargo, el ingreso por arrendamiento se contabiliza según lo establecido en la Sección 20. También debe presentarse la información requerida en la Sección 20.

Perspectiva del arrendatario

El arrendamiento se contabilizará de acuerdo con la Sección 20.

Según contenido de la sección (20.2):

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

Esta sección se aplicara a los acuerdos que transfieren el derecho de uso de activos, incluso en el caso de que el arrendador quede obligado a suministrar servicios de cierta importancia en relación con la operación o el mantenimiento de estos activos. Esta sección no se aplicara a los acuerdos que tienen la naturaleza de contratos de servicios, que no transfieren el derecho a utilizar activos desde una contraparte a la otra.

Según contenido de la sección (20.3):

Algunos acuerdos, tales como los de subcontratación, los contratos de telecomunicaciones que proporcionan derechos sobre capacidad y los contratos de tipo “tomar o pagar”, no toman la forma legal de un arrendamiento, pero transmiten derechos de utilización de activos a cambio de pago. Estos acuerdos son en esencia arrendamientos de activos y deben contabilizarse según lo establecido en esta sección.

4.3.3 Clasificación de los arrendamientos

Según contenido de la sección (20.4):

Un arrendamiento se clasificará como **arrendamiento financiero** si transfiere sustancialmente todos los riesgos y las ventajas inherentes a la propiedad. Un arrendamiento se clasificará como **arrendamiento operativo** si no transfiere sustancialmente todos los riesgos y las ventajas inherentes a la propiedad.

Ejemplo: clasificación de arrendamiento operativo

El 1 de enero de 2015, la Cooperativa Unión, R.L. (el arrendatario) celebró con Bienes Raíces Sacuanjoché (el arrendador), un acuerdo de arrendamiento no cancelable por cinco años de un terreno de labranza con un valor razonable (costo en efectivo) de C\$ 2,980, 000.00.

La Cooperativa Unión, R.L. (el arrendatario) debe pagar a Bienes Raíces Sacuanjoché (el arrendador) C\$ 149,000.00 por año.

El acuerdo es un arrendamiento operativo. El arrendamiento no transfiere, del arrendador al arrendatario, sustancialmente todos los riesgos y las ventajas inherentes a la propiedad (por ejemplo, las ganancias y las pérdidas en el valor razonable del terreno de labranza se acumulan a favor del arrendador antes y después de celebrar el acuerdo de arrendamiento). El arrendatario simplemente posee el derecho temporal de uso de los terrenos de labranza durante un breve lapso (cinco años) de la vida económica indefinida de dichos terrenos.

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

Según contenido de la sección (20.5):

Si un arrendamiento es un arrendamiento financiero u operativo depende de la esencia de la transacción y no de la forma del contrato. Ejemplos de situaciones que, individualmente o en combinación, normalmente llevarían a clasificar un arrendamiento como financiero, son:

- (a) El arrendamiento transfiere la propiedad del activo al arrendatario a la finalización de su plazo.
- (b) El arrendatario tiene la opción de comprar el activo a un precio que se espera sea lo suficientemente inferior al **valor razonable**, en el momento en que la opción sea ejercitable, para que al inicio del arrendamiento se prevea con razonable certeza que tal opción se ejercitara.
- (c) El plazo del arrendamiento es por la mayor parte de la vida económica del activo, incluso si no se transfiere la propiedad.
- (d) Al inicio del arrendamiento, el **valor presente** de los pagos mínimos por el arrendamiento es al menos sustancialmente la totalidad del valor razonable del activo arrendado.
- (e) Los activos arrendados son de una naturaleza tan especializada que solo el arrendatario puede utilizarlos sin realizar modificaciones importantes.

Notas

Aunque los términos *inicio del arrendamiento*, *vida económica* y *pagos mínimos por el arrendamiento* no se definen en la *NIIF para las PYMES*, en este material de formación tienen el mismo significado que en las NIIF completas, es decir,

- (a) el **inicio del arrendamiento** es la fecha más temprana entre la del acuerdo del arrendamiento y la fecha en que se comprometen las partes en relación con las principales estipulaciones del mismo.
- (b) **vida económica** es:
 - el periodo durante el cual se espera que un activo sea utilizable económicamente, por parte de uno o más usuarios; o
 - la cantidad de unidades de producción o similares que se espera obtener del activo por parte de uno o más usuarios.
- (c) **pagos mínimos por el arrendamiento** son los pagos que se requieren o pueden requerírsele al arrendatario durante el plazo del arrendamiento, excluyendo tanto las cuotas de

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

carácter contingente como los costos de los servicios y los impuestos que pagará el arrendador y que le serán reembolsados. También se incluye:

- En el caso del arrendatario, cualquier importe garantizado por él mismo o por un tercero vinculado con él; o
- En el caso del arrendador, cualquier valor residual que se le garantice, ya sea por:
 - (i) parte del arrendatario;
 - (ii) una parte vinculada con éste; o
 - (iii) una parte no vinculada con el arrendatario que sea capaz financieramente de atender a las

obligaciones derivadas de la garantía prestada.

Sin embargo, si el arrendatario posee la opción de comprar el activo a un precio que se espera sea lo suficientemente más reducido que el valor razonable del activo en el momento en que la opción sea ejercitable, de forma que, al inicio del arrendamiento, se puede prever con razonable certeza que la opción será ejercida, los pagos mínimos por el arrendamiento comprenderán tanto los pagos mínimos a satisfacer en el plazo del mismo hasta la fecha esperada de ejercicio de la citada opción de compra, como el pago necesario para ejercitar esta opción de compra.

Según contenido de la sección (20.6):

Otros indicadores de situaciones que podrían llevar, por si solas o en combinación, a la clasificación de un arrendamiento como financiero, son:

- (a) Si el arrendatario puede cancelar el acuerdo de arrendamiento, y las pérdidas sufridas por el arrendador asociadas con la cancelación fueran asumidas por el arrendatario.
- (b) Las ganancias o pérdidas procedentes de fluctuaciones en el **valor residual** del activo arrendado repercuten en el arrendatario (por ejemplo en forma de descuento en el arrendamiento que iguale el producto de la venta del activo al final del acuerdo).
- (c) El arrendatario tiene la capacidad de prorrogar el arrendamiento durante un periodo secundario, a una renta que es sustancialmente inferior a la del mercado.

Según contenido de la sección (20.7):

Si resulta claro, por otras características, que el arrendamiento no transfiere sustancialmente todos los riesgos y las ventajas inherentes a la propiedad, se clasificara como operativo. Por ejemplo, este podría ser el caso sí, al término del arrendamiento, se transfiere la propiedad del activo al arrendatario por un pago variable que sea igual a su valor razonable en ese

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

momento, o si existen cuotas contingentes como consecuencia de las cuales el arrendatario no tiene sustancialmente todos los riesgos y las ventajas inherentes a la propiedad.

Notas

El término cuotas contingentes se define en las **NIIF** completas (véase el párrafo 4 de la NIC 17). Aunque las cuotas contingentes no se definen en la **NIIF para las PYMES**, se entiende que tienen el mismo significado que en las **NIIF** completas (es decir, las cuotas contingentes son la parte de los pagos por arrendamiento que no es fija, sino que se basa en el futuro importe de un factor que varía por motivos diferentes al paso del tiempo, (por ejemplo, porcentaje de ventas futuras, valores de utilización, índices de precios, tasas de interés de mercado)).

Según contenido de la sección (20.8):

La clasificación de un arrendamiento se hace al inicio del arrendamiento y no se cambia durante su plazo, salvo que el arrendatario y el arrendador acuerden cambiar las cláusulas del arrendamiento (distintas de la simple renovación del mismo), en cuyo caso la clasificación del arrendamiento deberá ser evaluada nuevamente.

4.3.4- Estados financieros de los arrendatarios: arrendamientos financieros

❖ Reconocimiento inicial

Según contenido de la sección (20.9):

Al comienzo del plazo del arrendamiento financiero, un arrendatario reconocerá sus derechos de uso y obligaciones bajo el arrendamiento financiero como activos y pasivos en su estado de situación financiera por el importe igual al valor razonable del bien arrendado, o al valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento, si éste fuera menor, determinados al inicio del arrendamiento. Cualquier costo directo inicial del arrendatario (costos incrementales que se atribuyen directamente a la negociación y acuerdo del arrendamiento) se añadirá al importe reconocido como activo.

Notas

Aunque el término *comienzo del plazo de arrendamiento* no se define en la **NIIF para las PYMES**, en este material de formación tiene el mismo significado que las **NIIF** completas (es decir, el comienzo del plazo de arrendamiento es la fecha a partir de la cual el arrendatario tiene derecho a utilizar el activo arrendado). Es la fecha del reconocimiento inicial del arrendamiento

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

(es decir, del reconocimiento de activos, pasivos, ingresos o gastos derivados del arrendamiento, según proceda).

Cuando el plazo del arrendamiento no comienza al inicio del arrendamiento financiero, los importes que deben reconocerse al comienzo del plazo de arrendamiento se determinan al inicio del arrendamiento.

Según contenido de la sección (20.10):

El valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento debe calcularse utilizando la **tasa de interés implícita en el arrendamiento**. Si no se puede determinar, se usará la **tasa de interés incremental de los préstamos del arrendatario**.

❖ **Medición posterior**

Según contenido de la sección (20.11):

Un arrendatario repartirá los pagos mínimos del arrendamiento entre las cargas financieras y la reducción de la deuda pendiente utilizando el **método del interés efectivo** (véanse los párrafos 15 a 20). El arrendatario distribuirá la carga financiera a cada periodo a lo largo del plazo del arrendamiento, de manera que se obtenga una tasa de interés constante en cada periodo, sobre el saldo de la deuda pendiente de amortizar. Un arrendatario cargará las cuotas contingentes como gastos en los periodos en los que se incurran.

Según contenido de la sección (20.12):

Un arrendatario depreciará un activo arrendado bajo un arrendamiento financiero de acuerdo con la sección correspondiente de esta *NIIF* para ese tipo de activo, es decir, la Sección 17 *Propiedades, Planta y Equipo*, la Sección 18 o la Sección 19 *Combinaciones de Negocios y Plusvalía*. Si no existiese certeza razonable de que el arrendatario obtendrá la propiedad al término del plazo del arrendamiento, el activo se deberá depreciar totalmente a lo largo de su vida útil o en el plazo del arrendamiento, el que fuere menor. Un arrendatario también evaluará en cada **fecha sobre la que se informa** si se deteriora el valor de un activo arrendado mediante un arrendamiento financiero (véase la Sección 27 *Deterioro del Valor de los Activos*).

❖ **Información a Revelar**

Según contenido de la sección (20.13):

Un arrendatario revelará la siguiente información sobre los arrendamientos financieros:

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

- (a) Para cada **clase de activos**, el **importe** neto **en libros** al final del **periodo sobre el que se informa**;
- (b) El total de pagos mínimos futuros del arrendamiento al final del periodo sobre el que se informa, para cada uno de los siguientes periodos:
 - (i) hasta un año;
 - (ii) entre uno y cinco años; y
 - (iii) más de cinco años.
- (c) Una descripción general de los acuerdos de arrendamiento significativos incluyendo, por ejemplo, información sobre cuotas contingentes, opciones de renovación o adquisición y cláusulas de revisión, subarriendos y restricciones impuestas por los acuerdos de arrendamiento.

Según contenido de la sección (20.14):

Además, los requerimientos de información a revelar sobre activos de acuerdo con las Secciones 17, 18, 27 y 34 se aplican a los arrendatarios de activos arrendados bajo arrendamientos financieros.

4.3.5 Estados financieros de los arrendatarios – arrendamientos operativos

❖ Reconocimiento y medición

Según contenido de la sección (20.15):

Un arrendatario reconocerá los pagos por arrendamientos bajo arrendamientos operativos (excluyendo los costos por servicios tales como seguros o mantenimiento) como un gasto de forma lineal a menos que:

- (a) otra base sistemática sea más representativa del patrón de tiempo de los beneficios del usuario, incluso si los pagos no se realizan sobre esa base, o
- (b) los pagos del arrendador se estructuran para incrementarse en línea con la inflación general esperada (basada en índices o estadísticas publicadas) para compensar los incrementos del costo por inflación esperados del arrendador. Si los pagos al arrendador varían debido a factores distintos de la inflación general, esta condición (b) no se cumplirá.

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

Ejemplo de aplicación del inciso 20.15 (b):

Bienes Raíces González Pasos opera en una jurisdicción en la que la previsión de consenso de los bancos locales es que el índice de nivel general de precios, que publica el gobierno, se incrementará en una media del 10 por ciento anual durante los próximos cinco años. Bienes Raíces González Pasos arrienda a Claro Nicaragua espacio para oficinas bajo arrendamiento operativo para cinco años. Los pagos del arrendamiento se estructuran para reflejar la inflación general anual esperada del 10 por ciento a lo largo del plazo de cinco años del arrendamiento de la siguiente forma:

Año 1	C\$ 2, 980,000.00
Año 2	C\$ 3, 278,000.00
Año 3	C\$ 3, 605,800.00
Año 4	C\$ 3, 963,400.00
Año 5	C\$ 4, 350,800.00

Bienes Raíces González Pasos reconoce un gasto por arrendamiento anual igual a los importes debidos al arrendador que se muestran arriba. Si los pagos crecientes no se estructuran con claridad para compensar al arrendador por los incrementos del costo por inflación esperados basados en los índices o estadísticas publicadas. Bienes Raíces González Pasos reconoce el gasto por arrendamiento anual de forma lineal: C\$ 3, 635,600.00 cada año (suma de los importes por pagar según el arrendamiento divididos en cinco años).

Notas

El inciso 20.15 exige a las entidades reconocer como gastos los pagos de un arrendamiento operativo. Según lo establecido en otras secciones de la *NIIF para las PYMES* (por ejemplo, en la Sección 13 *Inventarios*), los pagos de un arrendamiento operativo pueden reconocerse como parte del costo de un activo.

❖ Información a Revelar**Según contenido de la sección (20.16):**

Un arrendatario revelara la siguiente información para los arrendamientos operativos:

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

(a) El total de pagos futuros mínimos del arrendamiento, bajo contratos de arrendamiento operativo no cancelables para cada uno de los siguientes periodos:

- (i) hasta un año;
- (ii) entre uno y cinco años; y
- (iii) más de cinco años.

(b) Los pagos por arrendamiento reconocidos como un gasto.

(c) Una descripción general de los acuerdos de arrendamiento significativos incluyendo, por ejemplo, información sobre cuotas contingentes, opciones de renovación o adquisición y cláusulas de revisión, subarrendamientos y restricciones impuestas por los acuerdos de arrendamiento.

Ejemplo: arrendatario – información a revelar del arrendamiento operativo

El 1 de enero de 2011, Casa Terán celebró, como arrendatario, un arrendamiento no cancelable de un edificio. El arrendamiento tiene un plazo de 20 años, con un pago fijo de C\$ 149,000.00 por año. Los importes deben pagarse al final del periodo, el 31 de diciembre de cada año.

El arrendatario podría revelar el arrendamiento en las notas a sus estados financieros para el año finalizado el 31 de diciembre de 2013 de la siguiente manera:

Extracto de las notas a los estados financieros del arrendatario para el año que finaliza el 31 de diciembre de 2013.

Nota 1: Políticas contables

Arrendamientos

En su inicio, el arrendamiento se clasifica como operativo o financiero. Los arrendamientos financieros transfieren, del arrendador al arrendatario, sustancialmente todos los riesgos y las ventajas de la propiedad. Todos los demás arrendamientos se clasifican como operativos.

Los importes que deben pagarse por arrendamientos operativos se reconocen como un gasto en los resultados de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento.

Nota 23: Ganancia antes de impuestos

Las siguientes partidas se reconocieron en ganancia antes de impuestos:

2013	2012
US\$	US\$

**GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO**

Gastos

Pagos mínimos por el arrendamiento – arrendamiento operativo 149,000.00 149,000.00

Nota 40: Obligaciones por arrendamientos operativos

Movistar Nicaragua (el arrendatario) arrienda un edificio conforme a un arrendamiento operativo no cancelable por 20 años. Al 31 de diciembre de 2013, la entidad posee compromisos pendientes en la forma de futuros pagos mínimos por el arrendamiento, según un arrendamiento operativo no cancelable de un edificio, de C\$ 149,000.00 durante los siguientes 17 años (2014: C\$ 149,000.00 anuales durante los siguientes 18 años). En resumen, los futuros pagos mínimos por el arrendamiento tienen los siguientes vencimientos:

	2013	2012
	C\$	C\$
-en un año	149,000.00	149,000.00
-entre uno y cinco años	596,000.00	596,000.00
-más de cinco años	1, 788,000.00	1, 788,000.00
Total	2, 533,000.00	2, 533,000.00

4.3.6- Estados financieros de los arrendadores: arrendamientos financieros**❖ Reconocimiento inicial y medición****Según contenido de la sección (20.17):**

Un arrendador reconocerá en su estado de situación financiera los activos que mantengan en arrendamiento financiero y los presentarán como una partida por cobrar, por un importe igual al de la **inversión neta en el arrendamiento**. La inversión neta en el arrendamiento es la **inversión bruta en el arrendamiento** del arrendador descontada a la tasa de interés implícita en el arrendamiento. La inversión bruta en el arrendamiento es la suma de:

- (a) los pagos mínimos a recibir por el arrendador bajo un arrendamiento financiero, y
- (b) cualquier valor residual no garantizado que corresponda al arrendador.

Según contenido de la sección (20.18):

Para arrendamientos financieros distintos de los que involucran a un fabricante o distribuidor que también es arrendador, los costos directos iniciales (costos que son incrementales

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

y directamente imputables a la negociación y contratación de un arrendamiento) se incluirán en la medición inicial de los derechos de cobro por el arrendamiento financiero, y reducirán el importe de ingresos reconocidos a lo largo del plazo de arrendamiento.

❖ **Medición posterior**

Según contenido de la sección (20.19):

El reconocimiento de los ingresos financieros se basará en un patrón que refleje una tasa de rendimiento periódica constante sobre la inversión financiera neta del arrendador en el arrendamiento financiero. Los pagos del arrendamiento relativos al periodo, excluidos los costos por servicios, se aplicarán contra la inversión bruta en el arrendamiento, para reducir tanto el principal como los ingresos financieros no ganados. Si hubiera una indicación de que ha cambiado significativamente el valor residual no garantizado estimado utilizado al calcular la inversión bruta del arrendador en el arrendamiento, se revisará la distribución del ingreso a lo largo del plazo del arrendamiento, y cualquier reducción respecto a los importes acumulados (devengados) se reconocerá inmediatamente en resultados.

❖ **Fabricantes o distribuidores que son también arrendadores**

Según contenido de la sección (20.20):

Los fabricantes o distribuidores ofrecen a menudo a sus clientes la opción de comprar o alquilar un activo. Un arrendamiento financiero de un activo cuando el fabricante o distribuidor es también arrendador dará lugar a dos tipos de resultados.

(a) la ganancia o pérdida equivalente al resultado de la venta directa del activo arrendado, a precios normales de venta, reflejando cualesquiera descuentos aplicables por volumen o comerciales; y

(b) la ganancia financiera a lo largo del plazo del arrendamiento.

Según contenido de la sección (20.21):

El ingreso de actividades ordinarias por ventas reconocido al comienzo del plazo del arrendamiento financiero, por un fabricante o distribuidor que sea también arrendador, es el valor razonable del activo o, si fuera menor, el valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento acumulados por el arrendador, calculados a una tasa de interés de mercado. El costo de ventas reconocido al comienzo del plazo del arrendamiento es el costo, o el importe en libros si fuera

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

diferente, de la propiedad arrendada menos el valor presente del valor residual no garantizado. La diferencia entre el ingreso de actividades ordinarias y el costo de la venta es la ganancia en la venta, que se reconocerá de acuerdo con las políticas seguidas por la entidad para las operaciones directas de venta.

Según contenido de la sección (20.22):

Si se han aplicado tasas de interés artificialmente bajas, el resultado por la venta se restringirá al que se hubiera obtenido de haber aplicado tasas de interés de mercado.

Los costos incurridos por el fabricante o el distribuidor que sea también arrendador, y estén relacionados con la negociación o la contratación del arrendamiento, se reconocerán como un gasto cuando se reconozca el resultado en la venta.

❖ Información a Revelar

Según contenido de la sección (20.23):

Un arrendador revelara la siguiente información para los arrendamientos financieros:

(a) Una conciliación entre la inversión bruta en el arrendamiento al final del periodo sobre el que se informa y el valor presente de los pagos mínimos por cobrar en esa misma fecha.

Además, el arrendador revelara, al final del periodo sobre el que se informa, la inversión bruta en el arrendamiento y el valor presente de los pagos mínimos por cobrar en esa misma fecha, para cada uno de los siguientes plazos:

- (i) hasta un año;
- (ii) entre uno y cinco años;
- (iii) más de cinco años.
- (b) Los ingresos financieros no ganados.
- (c) El importe de los valores residuales no garantizados acumulables a favor del arrendador.
- (d) La estimación de incobrables relativa a los pagos mínimos por el arrendamiento pendientes de cobro.
- (e) Las cuotas contingentes reconocidas como ingresos en el periodo.
- (f) Una descripción general de los acuerdos de arrendamiento significativos del arrendador incluyendo, por ejemplo, información sobre cuotas contingentes, opciones de

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

renovación o adquisición y cláusulas de escalación, subarrendamientos y restricciones impuestas por los acuerdos de arrendamiento.

4.3.7- Estados financieros de los arrendadores: arrendamientos operativos

❖ Reconocimiento y medición

Según contenido de la sección (20.24):

Un arrendador presentará en su estado de situación financiera los activos sujetos a arrendamientos operativos de acuerdo con la naturaleza del activo.

Según contenido de la sección (20.25):

Un arrendador reconocerá los ingresos por arrendamientos operativos (excluyendo los importes por servicios tales como seguros o mantenimiento) en los resultados sobre una base inicial a lo largo del plazo del arrendamiento, a menos que

(a) otra base sistemática sea representativa del patrón de tiempo de beneficios del arrendatario procedentes del activo arrendado, incluso si el cobro de los pagos no se realiza sobre esa base, o

(b) los pagos al arrendador se estructuren para incrementarse en línea con la inflación general esperada (basada en índices o estadísticas publicadas) para compensar los incrementos del costo por inflación esperados del arrendador. Si los pagos al arrendador varían de acuerdo con factores distintos de la inflación, la condición (b) no se cumplirá.

Según contenido de la sección (20.26):

Un arrendador reconocerá como un gasto los costos, incluyendo la depreciación, incurridos en la obtención de ingresos por arrendamiento. La política de depreciación de los activos depreciables arrendados será coherente con la política normal de depreciación del arrendador para activos similares.

Ejemplo: arrendador – arrendamientos operativos

El 1 de enero de 2011, Bienes Raíces González Pasos celebró, como arrendador, un arrendamiento operativo no cancelable por cinco años de un edificio, que se terminó de construir más temprano ese mismo día, por un costo de C\$ 23, 840,000.00. El edificio tiene una vida económica de 60 años y un valor residual de cero.

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

Bienes Raíces González Pasos (el arrendador) contabiliza el edificio como propiedades, planta y equipo utilizando el modelo de costo porque no puede determinar con fiabilidad el valor razonable de la propiedad, sin un costo o esfuerzo desproporcionado, en un contexto de negocio en marcha.

No se debe pagar importe por arrendamiento alguno durante los primeros cuatro años del arrendamiento. El único pago por arrendamiento de C\$ 4, 470,000.00 vence el 1 de enero de 2015.

Los pagos del arrendamiento operativo se contabilizan según lo establecido en el inciso 20.25 (es decir, se reconocen C\$ 894,000.00 como ingreso en los resultados de cada año del plazo del arrendamiento; calculo: C\$ 4,470.000.00 de pagos totales por arrendamiento ÷ 5 años = C\$ 894,000.00 de ingreso anual).

Nota: Al 1 de enero de 2015, el arrendatario habrá acumulado C\$ 3, 576,000.00 en concepto de arrendamiento por cobrar como un activo corriente (es decir, C\$ 894,000.00 correspondientes a 2011 + C\$ 894,000.00 correspondientes a 2012 ÷ C\$ 894,000.00 correspondientes a 2013 ÷ C\$ 894,000.00 correspondientes a 2014).

El 1 de enero de 2015, Bienes Raíces González Pasos (el arrendador) reconocerá el siguiente asiento en el libro diario:

Efectivo	C\$ 4, 470,000.00
Arrendamiento operativo por cobrar	C\$ 3, 576,000.00
Ingreso por arrendamiento recibido anticipadamente	C\$ 894,000.00

Para reconocer el pago recibido del arrendatario el 1 de enero de 2015.

La propiedad se deprecia con el método lineal hasta alcanzar un valor residual de cero (es decir, C\$ 397,323.40 anuales—calculo: C\$ 23, 840,000.00 ÷ 60 años = C\$ 397,323.40 anuales). La depreciación se reconocerá en los resultados como un gasto.

Según contenido de la sección (20.27):

Un arrendador añadirá al importe en libros del activo arrendado cualesquiera costos directos iniciales incurridos en la negociación y contratación de un arrendamiento operativo y reconocerá estos costos como un gasto a lo largo del plazo de arrendamiento, sobre la misma base que los ingresos del arrendamiento.

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

Según contenido de la sección (20.28):

Para determinar si el activo arrendado ha visto deteriorado su valor, el arrendador aplicara la Sección 27.

Según contenido de la sección (20.29):

Un fabricante o distribuidor que sea también arrendador, no reconocerá ningún resultado por la venta en el momento de realizar un arrendamiento operativo, puesto que no es equivalente a una venta.

❖ **Información a Revelar**

Según contenido de la sección (20.30):

Un arrendador revelara la siguiente información para los arrendamientos operativos.

(a) Los pagos futuros mínimos del arrendamiento en arrendamientos operativos no cancelables, para cada uno de los siguientes periodos:

- (i) hasta un año; y
- (ii) entre uno y cinco años; y
- (iii) más de cinco años.

(b) Las cuotas contingentes totales reconocidas como ingreso.

(c) Una descripción general de los acuerdos de arrendamiento significativos del arrendador, incluyendo, por ejemplo, información sobre cuotas contingentes, opciones de renovación o adquisición y cláusulas de revisión, y restricciones impuestas por los acuerdos de arrendamiento.

Según contenido de la sección (20.31):

Además, se aplicaran los requerimientos sobre información a revelar sobre activos de acuerdo con las Secciones 17, 18, 27 y 34 a los arrendadores por los activos suministrados en arrendamiento operativo.

4.3.8- Transacciones de venta con arrendamiento posterior

Según contenido de la sección (20.32):

Una venta con arrendamiento posterior es una transacción que involucra la venta de un activo y su posterior arrendamiento al vendedor. Los pagos por arrendamiento y el precio de venta

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

son usualmente interdependientes, puesto que se negocian en conjunto. El tratamiento contable de una venta con arrendamiento posterior depende del tipo de arrendamiento.

❖ **Venta con arrendamiento posterior que da lugar a un arrendamiento financiero**

Según contenido de la sección (20.33):

Si una venta con arrendamiento posterior da lugar a un arrendamiento financiero, el arrendatario vendedor no reconocerá inmediatamente como ingreso cualquier exceso del producto de la venta sobre el importe en libros. En su lugar, el arrendatario vendedor diferirá este exceso y lo amortizará a lo largo del plazo del arrendamiento.

❖ **Venta con arrendamiento posterior que da lugar a un arrendamiento operativo**

Según contenido de la sección (20.34):

Si una venta con arrendamiento posterior da lugar a un arrendamiento operativo y está claro que la transacción se ha establecido a su valor razonable, el arrendatario vendedor reconocerá cualquier resultado inmediatamente. Si el precio de venta es inferior al valor razonable, el arrendatario vendedor reconocerá cualquier resultado inmediatamente a menos que la pérdida se compense por pagos futuros de arrendamiento a precios inferiores de los de mercado. En ese caso el arrendatario vendedor diferirá y amortizará estas pérdidas en proporción a los pagos por arrendamientos a lo largo del periodo en el que se espera utilizar el activo. Si el precio de venta es superior al valor razonable, el arrendatario vendedor diferirá el exceso y lo amortizará a lo largo del periodo durante el cual se espere utilizar el activo.

❖ **Información a Revelar**

Según contenido de la sección (20.35):

Los requerimientos de información a revelar para arrendatarios y arrendadores se aplicaran igualmente a las ventas con arrendamiento posterior. La descripción requerida sobre los acuerdos sobre arrendamientos significativos incluye la descripción de las disposiciones únicas o no habituales de los acuerdos o términos de las transacciones de venta con arrendamiento posterior.

4.3.9- Estimaciones Significativas y Otros Juicios

Aplicar los requerimientos de la *NIIF para las PYMES* a las transacciones y los sucesos generalmente requiere de juicio profesional. La información acerca de los juicios profesionales significativos y las fuentes clave de incertidumbre en la estimación son útiles en la evaluación de

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una entidad. En consecuencia, una entidad debe revelar los juicios profesionales efectuados por la gerencia en el proceso de aplicación de las políticas contables de la entidad y que tengan el efecto más significativo sobre los importes reconocidos en los estados financieros. Además, una entidad debe revelar información sobre los supuestos clave acerca del futuro y otras fuentes clave de incertidumbre en la estimación en la fecha sobre la que se informa, que tengan un riesgo significativo de ocasionar ajustes importantes en el importe en libros de los activos y pasivos dentro del ejercicio contable siguiente.

En otras secciones de la *NIIF para las PYMES* se requiere que se revele información sobre juicios profesionales e incertidumbres particulares en la estimación. Algunos de los juicios profesionales más importantes que pueden realizarse al aplicar la Sección 20 se establecen a continuación.

❖ **Alcance**

Un arrendamiento es un acuerdo por el que el arrendador cede al arrendatario, a cambio de percibir una suma única de dinero, o una serie de pagos o cuotas, el derecho a utilizar un activo durante un periodo de tiempo determinado. En muchos casos, surgen pocas dificultades para determinar cuándo un acuerdo es un arrendamiento dentro del alcance de la Sección 20. Sin embargo, en otros casos, deben aplicarse juicios profesionales significativos, por ejemplo:

- ❖ Determinar si un acuerdo que no adopta la forma legal de un arrendamiento contiene un arrendamiento como se define en la Sección 20; y
- ❖ Determinar si un acuerdo con una parte o varias partes no vinculadas que adopta la forma legal de un arrendamiento contiene un arrendamiento como se define en la Sección 20.

Una entidad podrá realizar un acuerdo, que comprenda una transacción o una serie de transacciones relacionadas que no tenga la forma legal de un arrendamiento pero que implique el derecho de uso de un activo (por ejemplo un elemento de propiedades, planta y equipo), a cambio de un pago o una serie de pagos. Ejemplos de acuerdos en los que una entidad (el proveedor) puede traspasar el derecho de uso de un activo a otra entidad (el comprador), a menudo juntamente con otros servicios relacionados, serían los siguientes:

- ❖ Acuerdos de subcontratación (por ejemplo, la subcontratación de las funciones de procesamiento de datos de una entidad).

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

- ❖ Acuerdos de la industria de telecomunicación, por los cuales un proveedor de capacidad de red realiza contratos para suministrar a los compradores derechos sobre esa capacidad.
- ❖ Acuerdos del tipo “tomar o pagar” y otros contratos similares en los cuales los compradores deben efectuar pagos específicos con independencia de si efectivamente adquieren o no, los productos o servicios contratados (por ejemplo, un acuerdo del tipo “tomar o pagar” para adquirir en esencia toda la producción de un proveedor de generación de energía).

La determinación de si un acuerdo es, o contiene, un arrendamiento se basa en la esencia económica del acuerdo, lo que requiere que se evalúe si:

- ❖ El cumplimiento del acuerdo depende del uso de un activo o activos específicos (el activo); y
- ❖ El acuerdo traspasa el derecho de uso del activo.
- ❖ Clasificación

Los arrendamientos son de dos tipos: arrendamiento financiero y arrendamiento operativo.

Un arrendamiento financiero transfiere sustancialmente todos los riesgos y las ventajas inherentes a la propiedad. Un arrendamiento operativo no realiza esta transferencia. Entre tales riesgos se incluyen la posibilidad de pérdidas por capacidad ociosa u obsolescencia tecnológica, así como las variaciones en el desempeño debidas a cambios en las condiciones económicas. Las ventajas pueden estar representadas por la expectativa de una operación rentable a lo largo de la vida económica del activo, así como por una ganancia por revalorización de cualquier participación residual.

En muchos casos, se presentan pocas dificultades al determinar la clasificación del arrendamiento. Sin embargo, se necesita un juicio profesional pertinente para clasificar algunos arrendamientos, si resulta claro, por otras características, que el arrendamiento no transfiere sustancialmente todos los riesgos y las ventajas inherentes a la propiedad, se clasificará como operativo. Por ejemplo, este podría ser el caso en el que se transfiera la propiedad del activo, al término del arrendamiento, por un pago variable que sea igual a su valor razonable en ese momento, o si existen pagos contingentes como consecuencia de los cuales el arrendatario no tiene sustancialmente todos esos riesgos y ventajas.

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

❖ **Medición**

En muchos casos, los arrendatarios y arrendadores encuentran pocas dificultades para contabilizar los arrendamientos. Sin embargo, los juicios profesionales pertinentes para medir el costo de un arrendamiento se pueden aplicar en los siguientes casos:

- ❖ El valor razonable de la propiedad arrendada al inicio,
- ❖ La vida útil del activo arrendado si el activo es de una naturaleza especializada,
- ❖ La tasa de interés implícita en el arrendamiento o la tasa de interés incremental de los préstamos de la entidad, y
- ❖ El valor residual del activo arrendado.

4.3.10- Comparación con las NIIF Completas

Una visión general de alto nivel aprobada el 9 de julio de 2009 sobre las diferencias entre los requerimientos de contabilización e información financiera de los arrendamientos conforme a la *NIIF para las PYMES* (véase la Sección 20 *Arrendamientos*) y las *NIIF* completas (véase la NIC 17 *Arrendamientos*) incluye:

- ❖ La *NIIF para las PYMES* está redactada en lenguaje sencillo e incluye mucho menos orientación sobre cómo aplicar los principios.
- ❖ La *NIIF para las PYMES* no requiere que un arrendador o arrendatario reconozcan los pagos de un arrendamiento operativo de forma lineal si los pagos al arrendador están estructurados de forma que se incrementen en línea con la inflación general esperada (en función de índices o estadísticas publicados) para compensar los incrementos de costo por inflación esperados del arrendador. Esta excepción a la base lineal no está incluida en la NIC 17 *Arrendamientos*.

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

4.4 Desarrollar mediante un caso práctico, la Sección 20 Arrendamientos a la empresa AGROINDUSTRIA NICA, S.A., correspondiente al periodo terminado 2015.

a) Perfil de la empresa

i. Historia de la empresa

La empresa **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.**, fue constituida en el año 1989 e inicia operaciones en el mes de Abril de 1990, siendo esta una empresa familiar con crecimiento sostenible, eficiente y transparente dedicándose al sector Agroindustrial.

Para el año 2010 la empresa ya contaba con 80 empleados, clasificándose esta como una mediana empresa con una casa matriz en la ciudad de Managua y 16 sucursales en todo el territorio nicaragüense.

Sus líneas de negocios son los siguientes:

- ❖ Agroquímicos
- ❖ Fertilizantes
- ❖ Semillas
- ❖ Maquinaria y Equipo agroindustrial

Con el paso del tiempo sus propietarios vieron la necesidad de crecer y dar confianza en el mercado con respecto a sus líneas de negocio y con ese objetivo han venido capacitando y entrenando a sus colaboradores a través de charlas y seminarios técnicos a nivel nacional como internacional.

Al inicio de sus operaciones la empresa inició con 12 colaboradores en la ciudad de Managua, no existían sucursales, pero en el corto plazo dado que la demanda de sus clientes se fue incrementando, los propietarios tomaron la decisión en base a un estudio de mercado realizado a nivel nacional a realizar nuevas inversiones en más instalaciones (sucursales) y nuevas líneas de productos, y esto hizo posible actualmente que la empresa **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.** esté cumpliendo con el compromiso de sus clientes de atenderles en sus respectivas regiones.

Actualmente los propietarios de la empresa **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.** están realizando un estudio de factibilidad y financiero para poder facilitarles a sus potenciales clientes que adquieran tractores agrícolas bajo la figura de arrendamiento operativo, muy pronto se

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

obtendrán los resultados de este estudio que de ser positivos esto vendría a fortalecer sus flujos de efectivo, la liquidez y su solvencia.

ii. Definición de empresa, visión y la misión

Definición de empresa:

Entidad que, mediante la organización de elementos humanos, materiales, técnicos y financieros proporciona bienes o servicios a cambio de un precio que le permita la reposición de los recursos empleados y la consecución de unos objetivos determinados. (García & Casanueva, 2012).

Según lo señalado una empresa debe mantener una buena organización de elementos antes mencionado para que estos le permitan tener una buena estructura organizacional, así manteniendo un buen funcionamiento dentro de la entidad.

La empresa **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.** es una empresa que mantiene y cumple con sus objetivos realizando una diversidad de actividades, llevando un buen control de sus elementos humanos, materiales, técnicos y financieros lo que le ha valido mantenerse dentro del mercado local y nacional.

Misión:

La misión define principalmente, cual es nuestra labor o actividad en el mercado, además se puede completar, haciendo referencia al público hacia el que va dirigido y con la singularidad, particularidad o factor diferencial, mediante el cual desarrolla su labor o actividad. (Espinoza, 2012).

Una empresa plantea su función principal a través de la misión por lo cual deberá mantenerlo en cuenta para mantenerse dentro del mercado.

La empresa **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.** tiene como misión: Ofrecer a sus clientes las variedades de productos que oferta mediante un servicio eficiente, de calidad y competitivo, además de la garantía que brinda.

Visión:

La visión define las metas que pretendemos conseguir en el futuro. Estas metas tienen que ser realistas y alcanzables, puesto que la propuesta de visión tiene un carácter inspirador y motivador. Para la definición de la visión de nuestra empresa, nos ayudara responder a las

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

siguientes preguntas: ¿qué quiero lograr?, ¿dónde quiero estar en el futuro?, ¿Para quién lo hare?, ¿ampliaré mi zona de actuación? (Espinoza, 2012).

Toda empresa da a conocer cada una de sus metas principales que se propone cumplir con la visión de que cada una de ellas van a ser logradas dentro de la empresa.

La empresa **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.** tiene como visión: Proyectarse como una empresa líder en el mercado nacional en toda la línea de productos que oferta, a través de un servicio de calidad, precio y competitividad, satisfaciendo las necesidades y demandas de sus clientes, cumpliendo con los estándares y normas de calidad del mercado internacional.

iii. Objetivos estratégicos

Los objetivos de una empresa son resultados, situaciones o estados que una empresa pretende alcanzar o a los que pretende llegar, en un periodo de tiempo y a través del uso de los recursos con los que dispone o planea disponer. (Maldonado, 2010).

Toda empresa para tener un buen funcionamiento es fundamental que implemente objetivos y en base a ellos desarrollarse día a día cumpliendo con cada uno de ellos.

Según el gerente general de **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.** dicha empresa cuenta con objetivos claramente establecidos que le permiten mantenerse como empresa. Su principal objetivo es ser una de las empresas sólidas y confiables en la venta de todas sus líneas de productos que ofertan, tanto en calidad como en cumplimiento.

iv. Valores

Conocimientos y expectativas que describen como se deben comportar las personas de la organización y sobre los que se basan todas las relaciones profesionales.

Creencias y principios morales que sustentan la cultura de la empresa (MB.45 CONSULTORES).

Valores:

- ❖ Son las creencias y principios morales que sustentan la cultura de la organización.
- ❖ Son los principios esenciales que han de orientar el desarrollo estratégico de la empresa.
- ❖ Son los conocimientos y expectativas que describen como se comportan las personas de la organización y sobre los que se basan todas las relaciones profesionales (MB.45 CONSULTORES).

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

La empresa **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.** tiene bien definidos sus valores y son los siguientes:

1. Accesibilidad, atención y amabilidad con los clientes.
2. Seriedad, fiabilidad y credibilidad en la empresa.
3. Contribución al desarrollo integral del entorno.
4. Innovación y creatividad.
5. Participación y trabajo en equipo.
6. La formación como herramienta fundamental de la mejora continua.

i. Organización

Un organigrama es una representación gráfica de la estructura de una empresa o una institución, en la cual se muestran las relaciones entre sus diferentes partes y la función de cada una de ellas, así como de las personas que trabajan en las mismas (Méndez, 2011).

De acuerdo a lo antes mencionado un organigrama es considerado un mapa donde se refleja cada uno de los cargos, así como la persona que la desempeña.

La empresa **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.** cuenta con la siguiente organización:

Personal Administrativo: Junta Directiva, Asesoría Legal, Gerencia General, Gerencia Administrativa, Gerencia de Recursos Humanos, Gerencia Financiera, Contador General, Auxiliares Contables, Mantenimiento, Conserjes, Personal de Seguridad Interna.

Personal de Ventas: Gerencia de Ventas, Jefes de Sucursales, Secretarías, Bodegueros, Conductores.

La empresa **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.** cuenta en la actualidad con 100 empleados permanentes distribuidos en la casa matriz en la ciudad de Managua y dieciséis sucursales departamentales. (Ver Anexo 1: Organigrama de la empresa **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.**).

b) Planteamiento del problema

En Nicaragua así como en el resto del mundo, existen un gran número de pequeñas y medianas empresas, las hoy conocidas como PYME, y las mismas que día a día aumentan su número debido al surgimiento de nuevos microempresarios.

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

El IASB en julio del 2009 dio origen a las NIIF para PYMES, como respuesta a los criterios vertidos por quienes forman parte de estas empresas, los cuales manifestaban que la aplicación de las NIIF generales les representaba un alto grado de dificultad debido a su complejidad.

Las NIIF para pymes, están basadas en su totalidad en las NIIF generales, con la diferencia de que estas normas se ajustan exclusivamente a las necesidades y condiciones en las que se desenvuelven dichas empresas.

El problema en este tipo de empresa se basa en que al momento de implementar se requiere una fuerte inversión, ya que muchas empresas en Nicaragua no cuentan con parámetros adecuados al momento de presentar la información Financiera y llevan una contabilidad muy básica, es por ello que se requiere una mayor cantidad de conocimiento, lo que conlleva a que las empresas busquen personas especializadas en estos temas, lo cual da como resultado mayores costos para la empresa, es por esto que tiene un mayor impacto en las PYME, que por lo general son empresas familiares, las cuales operan con recursos de los propios dueños.

Es por esto que para las PYMES, la obtención de financiamiento es de suma importancia, debido a que estas empresas se encuentran en un continuo proceso de crecimiento, y en gran parte esto suele ser posible al financiamiento que logren obtener ya sea de instituciones bancarias u otras del sistema financiero.

La presentación oportuna y adecuada de los Estados Financieros es la base para alcanzar este objetivo, y es aquí donde entran en juego las NIIF ya que estas presentan los lineamientos para la presentación de dichos estados, los cuales son la carta de presentación de toda empresa ante los usuarios externos, como lo son las instituciones financieras, quienes a través del estudio de cada empresa mediante sus estados financieros, toman las decisiones en cuanto a prestar o no financiamiento de acuerdo a ciertos parámetros, como por ejemplo el nivel de endeudamiento que actualmente mantenga la empresa, su margen de utilidad, su cartera de crédito, etc.

No se puede negar que el mercado internacional siempre busca donde invertir, lo que implica que este tipo de inversionistas necesitan que la información sea homogénea, para poder entenderla, analizarla y evaluarla, pero muchas empresas en nuestro país realizan estados e informes Financieros dependiendo a quien se le va a ser presentada la información, lo cual genera que las empresas pierdan credibilidad en el mercado internacional y consideren a Nicaragua un

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

país con altos índice de riesgo y destine su capital a otros países que cumplieran con estándares según sus exigencias.

Como antes se mencionó, las NIIF están orientadas a la correcta presentación de estados financieros, dirigidos a los usuarios externos pero esto no implica que la empresa se sienta cómoda siguiendo estos parámetros, es decir que pueden generarse contradicciones entre los administradores que no permitan sacar el máximo beneficio posible a las NIIF dentro de la empresa.

Haciendo mención a estas posibles contradicciones, surge la siguiente interrogante:

¿De qué manera se realizaría el registro contable para los arrendatarios y arrendadores de los arrendamientos operativos según la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES) en la empresa **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.**?

c) Diagnóstico del problema

La adopción de las NIIF es un proceso extenso y complejo, que depende básicamente de la estructura, procesos y actividades de la empresa **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.**, impactando así cuantitativa como cualitativamente.

Es importante señalar que el contexto de globalización que vive el país y el mundo, exige que toda empresa esté preparada con la más eficiente tecnología y con una infraestructura adecuada, para adaptarse a las necesidades del mercado, y esto implica incurrir en una serie de gastos que no toda empresa está en condiciones de realizar o no cuenta con la capacidad económica necesaria; es por ello que muchas empresas optan por los servicios de arrendamientos financieros y operativos. Las pequeñas y medianas entidades que se dedican al servicio de arrendamiento, tienen la obligación de registrar en su contabilidad los convenios de arrendamientos cumpliendo con las normativas y leyes establecidas para su aplicación.

Los nuevos criterios de medición y reconocimiento así como los distintos requisitos de información pueden demandar cambios en la forma de hacer los negocios o la ejecución de las transacciones. Al mismo tiempo, se requerirá que se incluyan modificaciones o se rediseñen las medidas del sistema de información y comunicación, entre las diferentes áreas y procesos de la empresa **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.** para que brinden soporte a los nuevos criterios contables y financieros; igualmente, se ajustan o generan nuevas medidas de control interno, todo ello en garantía al cumplimiento de la normatividad internacional.

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

Por lo tanto el diseño de una guía técnica y práctica para el registro contable de arrendamientos según la NIIF para PYMES, y su incidencia legal para las empresas del Sector Servicio, es importante porque a través de esta herramienta se beneficiaran a los empresarios y contadores, porque tendrán un conocimiento más amplio para poder realizar los registros contables y legales y de esta manera contribuir a la sistematización de la información contable, capaz de orientar de manera más eficiente y efectiva a contadores, empresarios, estudiantes y demás usuarios que requieran de esta información.

De esta forma y habiendo expuesto el planteamiento del problema y su diagnóstico, a continuación se ilustra mediante un ejercicio el registro contable para arrendadores y arrendatarios de los arrendamientos operativos, según la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES) en la empresa **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.**

CASO PRÁCTICO ARRENDAMIENTO OPERATIVO

La Empresa **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.** tiene como objetivo arrendar maquinaria agrícola a empresas o personas naturales. Para cubrir la gran demanda que esta empresa tiene entre sus clientes, **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.** desea realizar la compra de 6 tractores a US\$ 45,000.00 cada uno, para posteriormente dedicarlos al arrendamiento operativo.

Una vez realizada la compra de los tractores la empresa **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.** celebró como arrendador, un acuerdo de arrendamiento operativo de un tractor a uno de sus clientes, que tiene un valor en el mercado de US\$ 45,000.00 y posee una vida estimada de 5 años, por el valor de US\$ 450.00 mensuales durante 30 meses, a una tasa del 14% y no se va a ejercer la opción de compra.

d) Tratamiento Contable Arrendatario:

$$VA = \frac{A1 - (1 + i)^{-n}}{1}$$

$$VA = \frac{450.00 \cdot 1 - (1 + 0.01166667)^{-30}}{0.01166667}$$

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

$$VA = \frac{450.00 \cdot 1 - (0.70611711)}{0.01166667}$$

$$VA = 11,335.48$$

Conclusión: El resultado nos indica que es un arrendamiento operativo ya que el resultado actual del tractor (US\$ 11,335.48), difiere sustancialmente del valor de mercado de (US\$ 45,000.00), y no se va ejercer valor de compra.

Contabilización desde el punto de vista del arrendatario: Como se trata de un arrendamiento operativo se contabiliza al Gasto de Arrendamiento.

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
	<i>Asiento # 5</i>			
4303	GASTOS FINANCIEROS		450.00	
430330	Arrendamiento Operativo	450.00		
1108	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		67.50	
110801	IVA Acreditable 15%	67.50		
1101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO			508.50
110102	Bancos			
11010201	Bancos Cuentas Corrientes	508.50		
2104	RETENCIONES POR PAGAR			9.00
210401	Retenciones en la fuente 2%	9.00		
	Sumas iguales		517.50	517.50
Contabilizando primera cuota de gasto mensual por arrendamiento operativo de un tractor agrícola.				

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

GASTOS FINANCIEROS			IMP. PAGADOS X ANTIC.		
5)	450.00		5)	67.50	
BANCOS			RETENCIONES POR PAGAR		
	508.50 (5			9.00 (5)	

En conclusión el impacto que tiene los arrendamientos en los estados financieros es cuando se trate de un arrendamiento financiero (leasing) el arrendatario tendrá que contabilizarlo como si estuviera comprando un activo a crédito; es decir, los pagos futuros se traen a valor actual y se contabiliza el activo contra una cuenta por pagar, en cambio, cuando se trate de un arrendamiento operativo el arrendatario deberá contabilizar únicamente el gasto por alquiler.

e) Tratamiento Contable Arrendador:

Para efectuar la mencionada compra, el 1 de Enero 2015, la empresa realizará un préstamo bancario al 14% anual en pagos mensuales. El financiamiento obtenido para los tractores será de US\$ 300,000.00 y tendrá un plazo de 60 meses.

A continuación presentamos los asientos contables de la contratación del préstamo y la compra de los tractores.

<i>CODIGO</i>	<i>DESCRIPCION</i>	<i>PARCIAL</i>	<i>DEBE</i>	<i>HABER</i>
	<i>Asiento # 1</i>			
<i>1101</i>	<i>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO</i>		297,000.00	
<i>110102</i>	<i>Bancos</i>			
<i>11010201</i>	<i>Bancos Cuentas Corrientes</i>	297,000.00		
<i>2201</i>	<i>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR A L/P</i>			300,000.00
<i>220101</i>	<i>Préstamos Bancarios</i>	300,000.00		
<i>4303</i>	<i>GASTOS FINANCIEROS</i>		3,000.00	

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

SEMINARIO DE GRADUACION – ARRENDAMIENTO OPERATIVO

430303	Comisiones Bancarias	3,000.00		
	Sumas iguales		300,000.00	300,000.00
Contabilizando préstamo bancario a largo plazo para ser utilizado en la compra de tractores agrícolas.				

BANCOS		CTAS. Y DOC. X PAGAR L/P		
1) 297,000.00				300,000.00 (1
GASTOS FINANCIEROS				
1) 3,000.00				

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
	Asiento # 2			
1202	BIENES MUEBLES		270,000.00	
120203	Maquinaria	270,000.00		
1108	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		40,500.00	
110801	I.V.A. Acreditable 15%	40,500.00		
2104	RETENCIONES POR PAGAR			5,400.00
210401	Retención en la Fuente 2%	5,400.00		
1101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO			305,100.00
110102	Bancos			
11010201	Bancos Cuentas Corrientes	305,100.00		
	Sumas iguales		310,500.00	310,500.00
Contabilizamos compra de tractores agrícolas para dar en arrendamiento operativo.				

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

BIENES MUEBLES		IMP. PAG. X ANTICIPADO	
2) 270,000.00		2) 40,500.00	
RETENCIONES POR PAGAR		BANCOS	
	5,400.00 (2		305,100.00 (2

Como podemos apreciar la empresa **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.** una vez que realiza la adquisición de estos tractores los registra dentro del grupo Propiedad, Planta y Equipo, ya que estos activos cumplen los requisitos expuestos en la Sección 17 “*Propiedad, Planta y Equipo*” para poder registrarlos dentro de este grupo.

El inciso 17.2 de la Sección 17 enuncia los siguientes requisitos:

Las propiedades, planta y equipo son activos tangibles que:

- (a) se mantienen para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, y
- (b) se esperan usar durante más de un periodo.

AGROINDUSTRIA NICA, S.A. tiene como fin adquirir estos bienes para sus clientes por lo cual deberá registrar este activo dentro de *Propiedad, Planta y Equipo*, y a la vez depreciar mensualmente este bien producto del uso o desgaste sufrido por el bien.

La norma contable define la depreciación como la pérdida de valor que experimenta un activo como consecuencia de su uso, el paso del tiempo o por obsolescencia tecnológica.

Además, la Ley de Equidad Fiscal en su Arto.19 expone el sistema de depreciación así: Para determinar las cuotas de amortización o depreciación a que se refiere la presente Ley, se seguirá el método de línea recta aplicado en el número de años que de conformidad con la vida útil de dichos activos se determinen en el Reglamento de la presente Ley.

El Reglamento de la Ley de Equidad Fiscal expone en su Arto.57 las cuotas de depreciación y amortización así: Para la aplicación del arto.19 de la Ley, se establece:

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

Las cuotas anuales a deducir de la renta bruta como reserva por depreciación basada en el método de línea recta-costo o precio de adquisición entre la vida útil del bien, serán determinadas así:

3. Maquinaria y equipo:
 - b) Equipo empresas agroindustriales, 20% (veinte por ciento).
 - c) Agrícolas, 20% (veinte por ciento).

Por lo cual el tiempo de vida útil para bienes de esta naturaleza como mínimo será de 5 años.

Mencionado esto, procedemos a presentar la tabla de pagos del préstamo, así como su forma de cálculo:

Para el préstamo tenemos la siguiente información:

Capital	300,000.00
Plazo en meses	60
Interés Anual	14%
Interés Mensual	1.17%
Tipo de Cuota	Al vencimiento

La fórmula para el cálculo de una tabla de amortización con cuotas iguales es:

$$Cuota = \frac{Capital \times i \times (1 + i)^n}{(1 + i)^n - 1}$$

Donde, $i = 0.0117$, $n = 60$ y $Capital = 300.000,00$

Cuota = 6,980.48

Es decir cada mes la empresa deberá cancelar por este préstamo cuotas de USD \$ 6.980,48. El mismo procedimiento utilizaremos para el cálculo de la parte correspondiente a interés y al capital. Así por ejemplo, para:

Período 8: $1.17\% \times 274.767,18 = 3.205,62$ Intereses

Período 30: $1.17\% \times 180.710,05 = 2.108,28$ Intereses

***GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO***

La parte correspondiente al Capital se obtiene restando del valor de la cuota, la parte correspondiente a los intereses.

AGROINDUSTRIA NICA, S.A.

TABLA DE PAGOS

DE ENERO DEL 2015 A DICIEMBRE DEL 2019

Compra de Tractores

Plazo meses: 60

Interés anual: 14%

No.	PERIODO	MONTO	CUOTA	INTERES	CAPITAL
00	01/01/2015	300,000.00			
01	31/01/2015	296,519.52	6,980.48	3,500.00	3,480.48
02	28/02/2015	292,998.44	6,980.48	3,459.39	3,521.08
03	31/03/2015	289,436.28	6,980.48	3,418.32	3,562.16
04	30/04/2015	285,832.57	6,980.48	3,376.76	3,603.72
05	31/05/2015	282,186.80	6,980.48	3,334.71	3,645.76
06	30/06/2015	278,498.51	6,980.48	3,292.18	3,688.30
07	31/07/2015	274,767.18	6,980.48	3,249.15	3,731.33
08	31/08/2015	270,992.32	6,980.48	3,205.62	3,774.86
09	30/09/2015	267,173.43	6,980.48	3,161.58	3,818.90
10	31/10/2015	263,309.97	6,980.48	3,117.02	3,863.45
11	30/11/2015	259,401.45	6,980.48	3,071.95	3,908.53
12	31/12/2015	255,447.32	6,980.48	3,026.35	3,954.13
13	01/01/2016	251,447.07	6,980.48	2,980.22	4,000.26
14	29/02/2016	247,400.14	6,980.48	2,933.55	4,046.93
15	31/03/2016	243,306.00	6,980.48	2,886.33	4,094.14
16	30/04/2016	239,164.09	6,980.48	2,838.57	4,141.91
17	31/05/2016	234,973.87	6,980.48	2,790.25	4,190.23
18	30/06/2016	230,734.75	6,980.48	2,741.36	4,239.11
19	31/07/2016	226,446.18	6,980.48	2,691.91	4,288.57
20	31/08/2016	222,107.58	6,980.48	2,641.87	4,338.60

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

21	30/09/2016	217,718.36	6,980.48	2,591.26	4,389.22
22	31/10/2016	213,277.93	6,980.48	2,540.05	4,440.43
23	30/11/2016	208,785.70	6,980.48	2,488.24	4,492.23
24	31/12/2016	204,241.06	6,980.48	2,435.83	4,544.64
25	31/01/2017	199,643.39	6,980.48	2,382.81	4,597.66
26	28/02/2017	194,992.09	6,980.48	2,329.17	4,651.30
27	31/03/2017	190,286.53	6,980.48	2,274.91	4,705.57
28	30/04/2017	185,526.06	6,980.48	2,220.01	4,760.47
29	31/05/2017	180,710.05	6,980.48	2,164.47	4,816.00
30	30/06/2017	175,837.86	6,980.48	2,108.28	4,872.19
31	31/07/2017	170,908.83	6,980.48	2,051.44	4,929.03
32	31/08/2017	165,922.29	6,980.48	1,993.94	4,986.54
33	30/09/2017	160,877.58	6,980.48	1,935.76	5,044.42
34	31/10/2017	155,774.01	6,980.48	1,876.91	5,103.57
35	30/11/2017	150,610.89	6,980.48	1,817.36	5,163.11
36	31/12/2017	145,387.55	6,980.48	1,757.13	5,223.35
37	31/01/2018	140,103.26	6,980.48	1,696.19	5,284.29
38	28/02/2018	134,757.32	6,980.48	1,634.54	5,345.94
39	31/03/2018	129,349.01	6,980.48	1,572.17	5,408.31
40	30/04/2018	123,877.61	6,980.48	1,509.07	5,471.40
41	31/05/2018	118,342.37	6,980.48	1,445.24	5,535.24
42	30/06/2018	112,742.56	6,980.48	1,380.66	5,599.81
43	31/07/2018	107,077.42	6,980.48	1,315.33	5,665.15
44	31/08/2018	101,346.18	6,980.48	1,249.24	5,731.24
45	30/09/2018	95,548.07	6,980.48	1,182.37	5,798.10
46	31/10/2018	89,682.33	6,980.48	1,114.73	5,865.75
47	30/11/2018	83,748.14	6,980.48	1,046.29	5,934.18
48	31/12/2018	77,744.73	6,980.48	977.06	6,003.41
49	31/01/2019	71,671.28	6,980.48	907.02	6,073.45
50	28/02/2019	65,526.97	6,980.48	836.16	6,144.31

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

51	31/03/2019	59,310.97	6,980.48	764.48	6,215.99
52	30/04/2019	53,022.46	6,980.48	691.96	6,288.51
53	31/05/2019	46,660.58	6,980.48	618.60	6,361.88
54	30/06/2019	40,224.48	6,980.48	544.37	6,436.10
55	31/07/2019	33,713.29	6,980.48	469.29	6,511.19
56	31/08/2019	27,126.13	6,980.48	393.32	6,587.15
57	30/09/2019	20,462.13	6,980.48	316.47	6,664.00
58	31/10/2019	13,720.38	6,980.48	238.72	6,741.75
59	30/11/2019	6,899.98	6,980.48	160.07	6,820.40
60	31/12/2019	0.00	6,980.48	80.50	6,899.98

Según la información presentada en esta tabla de amortización, **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.** deberá mensualmente efectuar desembolsos de US\$ 6,980.48 para cancelar paulatinamente el préstamo adquirido.

Contablemente esta operación deberá afectar a Pérdidas y Ganancias el pago por concepto de los intereses y la cancelación del capital disminuirá el saldo acreedor de la cuenta de “Préstamos Bancarios”.

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
	<i>Asiento # 3</i>			
2201	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR A L/P		3,480.48	
220101	<i>Préstamos Bancarios</i>	3,480.48		
4303	GASTOS FINANCIEROS		3,500.00	
430301	<i>Intereses Pagados</i>	3,500.00		
1101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO			6,980.48
110102	<i>Bancos</i>			
11010201	<i>Bancos Cuentas Corrientes</i>	6,980.48		
	Sumas iguales		6,980.48	6,980.48
Contabilizando pago de la cuota # 1 del préstamo bancario de US\$ 300,000.00 para compra de tractores.				

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

CTAS. Y DOC. X PAGAR L/P		GASTOS FINANCIEROS	
3)	3,480.48	3)	3,500.00
BANCOS			
	6,980.48 (3		

Cabe mencionar que la cancelación de la cuota no grava IVA y tampoco podemos retener el 2% ya que la Ley no permite retener a entidades del Sistema Financiero Nacional. Únicamente cuando se realice operaciones entre entidades de este sector se podrá efectuar la retención en la fuente.

Como los tractores que la empresa adquirió son depreciables, de igual forma mensualmente deberá efectuar este registro afectando directamente a Pérdidas y Ganancias y disminuyendo el valor en libros del bien depreciado. Para esto, se deberá considerar el método de depreciación a utilizar, el porcentaje de depreciación máximo permitido por la Ley, la naturaleza del bien, etc.

En este caso los tractores se depreciaran a razón del 20% anual por el método de línea de recta. Su periodo de vida será de 5 años.

Tabla de Depreciación				
Activo: Tractor Agrícola				
Vida Útil: 5 años				
Método de Depreciación: Línea Recta				
Periodo	Concepto	Depreciación Anual	Depreciación Acumulada	Depreciación en Libros
0				270,000.00
1	Depreciación AF año 1	54,000.00	54,000.00	216,000.00
2	Depreciación AF año 2	54,000.00	108,000.00	162,000.00
3	Depreciación AF año 3	54,000.00	162,000.00	108,000.00

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

4	Depreciación AF año 4	54,000.00	216,000.00	54,000.00
5	Depreciación AF año 5	54,000.00	270,000.00	0.00

$$\text{Depreciación mensual} = \frac{54,000.00}{12} = 4,500.00$$

Por lo tanto, **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.** cada mes registrara contablemente el Gasto por Depreciación de los Tractores, produciendo una disminución en el valor en libros de la empresa.

<i>CODIGO</i>	<i>DESCRIPCION</i>	<i>PARCIAL</i>	<i>DEBE</i>	<i>HABER</i>
	<i>Asiento # 4</i>			
4301	GASTOS DE VENTAS		4,500.00	
430130	Depreciación Bienes en Arrendamiento Operativo	4,500.00		
1207	DEPREC. ACUM. DE BIENES EN ARRENDAMIENTO OPERATIVO			4,500.00
120702	Arrendamiento de Maquinaria y Equipo	4,500.00		
	Sumas iguales		4,500.00	4,500.00
<i>Contabilizando gasto por depreciación acumulada mensual de 6 tractores agrícolas.</i>				

			DEPREC. ACUM. BIENES EN	
	GASTOS DE VENTAS		ARRENDAMIENTO OPERATIVO	
4)	4,500.00			4,500.00 (4

Por último, la empresa tendrá como fuente de ingresos el alquiler de los bienes comprados generando de esta forma flujos para poder efectuar las cancelaciones de las cuotas del préstamo.

<i>CODIGO</i>	<i>DESCRIPCION</i>	<i>PARCIAL</i>	<i>DEBE</i>	<i>HABER</i>
	<i>Asiento # 6</i>			
1101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		508.50	
110102	Bancos			
11010202	Depósitos en Cuenta de Ahorro	508.50		
1108	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		9.00	

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

110802	Retención en la Fuente I.R 2%	9.00		
5	INGRESOS Y GANANCIAS			450.00
51	INGRESOS DE OPERACIÓN			
5102	Ventas de Servicios			
510201	Arrendamiento Operativo	450.00		
2103	IMPUESTOS POR PAGAR			67.50
210301	IVA por pagar 15%	67.50		
	Sumas iguales		517.50	517.50
<i>Contabilizando ingreso por cobro de la primera cuota por arrendamiento operativo de un tractor agrícola.</i>				

BANCOS			IMP. PAG. X ANTICIPADO		
6)	508.50		6)	9.00	
INGRESOS Y GANANCIAS			IMPUESTOS POR PAGAR		
	450.00 (6			67.50 (6	

f) Conclusiones del caso Práctico:

Se puede observar que en el caso práctico desarrollado en esta investigación se aplica la Sección 20 Arrendamientos, según los requerimientos de las NIIF para PYMES en el tratamiento contable para arrendatarios y arrendadores en la empresa **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.**

En vista que la empresa **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.** no ha adoptado las NIIF para PYMES como su marco de referencia contable y que actualmente han venido trabajando con los PCGA, es necesario enfocar el alcance y la adopción por primera vez de la **Sección 35: Transición a la NIIF para PYMES:**

Esta Sección se aplicara a una entidad que adopte por primera vez la NIIF para las PYMES, independientemente de si su marco contable anterior estuvo basado en las NIIF completas o en otro conjunto de principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA), tales como sus normas contables nacionales, u en otro marco tal como la base del impuesto a las ganancias local.

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

Una entidad solo puede adoptar por primera vez las NIIF para PYMES en una única ocasión. Si una entidad que utiliza las NIIF para las PYMES deja de usarla durante uno o más periodos sobre los que se informa y se le requiere o elige adoptarla nuevamente con posterioridad, las exenciones especiales, simplificaciones y otros requerimientos de esta Sección no serán aplicables a nueva adopción (IASB, 2009).

Esta Sección nos indica que el alcance de ésta es para aquellas PYMES que no han adoptado las NIIF para PYMES, sin importar la base contable o marco de referencia usada por esta entidad, (ya sean estos los PCGA o cualquier otro), y que al adoptarla y posteriormente deja de usarla esta Sección no es aplicable, la fecha de la transición es el comienzo del primer período para el cual la entidad presenta información comparativa plena de acuerdo con las NIIF para PYMES, en el estado de posición financiera deberá reconocer todos los activos y pasivos que sean requeridos por la NIIF para PYMES y no reconocer elementos si las NIIF para PYMES no permite su reconocimiento, reclasificar elementos previamente reconocidos como un tipo de activo, pasivo o patrimonio.

En entrevista realizada al contador general de la empresa **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.**, se pudo determinar que la empresa no ha adoptado este marco de referencia contable, que hasta ahora el marco con el que han venido trabajando han sido los PCGA, pero que no tendrían problema alguno al momento de querer adoptarlas ya que cuentan con el programa computarizado Quickbook que les permitiría procesar la información contable financiera con características similares según los requerimientos de las NIIF para PYMES.

Para finalizar la conclusión del caso práctico y en vista que la empresa **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.** adoptará por primera vez las NIIF para PYMES como marco de referencia contable deberá tomar en cuenta antes de implementar las NIIF para PYMES los cambios y los potenciales impactos que estas tendrían para la empresa.

Deberá también planificar las fases de la implementación que a continuación se describen:

DIAGNOSTICO  **DISEÑO**  **IMPLEMENTACION**

- ❖ Identificación de las normas de información financiera aplicables a la empresa.
- ❖ Considerar lo que implicara la adopción de las NIIF para la empresa.
- ❖ Medir los impactos.
- ❖ Cambios normativos (políticas contables) y sistemas contables.

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

- ❖ Reestructuración del catálogo de cuentas. (**Ver anexo 2.- Catalogo de Cuentas en base a NIIF para PYMES**).
- ❖ Cambios en la estructura de presentación de los EEFF. (**Ver anexos 3 y 4.- Presentación del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados Integral en base a NIIF para PYMES**).
- ❖ Capacitación al Personal.
- ❖ Apoyar el proceso de (hoja de ruta).
- ❖ Elaboración de balance de apertura en base a NIIF para PYMES.

NOTAS: Los anexos 2, 3 y 4 se presentan como ejemplo de referencia, como se estructuran y se presentan cada uno en base a las NIIF para PYMES.

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

V. Conclusiones de la investigación documental

Conforme al desarrollo de los objetivos planteados de la investigación orientada a las Normativas NIIF para PYMES orientadas al arrendamiento operativo se concluye lo siguiente:

- 1- Se realizó a través de una investigación exhaustiva de diferentes fuentes bibliográficas para la fundamentación de los conceptos y definiciones necesarias para conocer los estándares de contabilidad tanto locales como internacionales y su evolución a la fecha, una precisión cronológica de los hechos ocurridos parten del análisis de los elementos que constituyen en el objeto de la actividad contable.
- 2- Se hizo un enfoque explicativo con respecto al marco conceptual de las (NIIF) para (PYMES), en el que se logra observar que el alcance de los estados financieros y la información a revelar contenida en ellos, han quedado afectadas. Por tanto el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad tiene la misión de reducir tales diferencias por medio de la búsqueda de la armonización entre las regulaciones, normas contables y procedimientos relativos a la preparación y presentación de los estados financieros.
- 3- A través de la investigación documental se hizo una descripción de los diferentes tipos de arrendamientos sujetos a prescripción contable de la Sección 20 que sirvieron de base fundamental en la implementación y adopción de esta norma en la empresa **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.** en un periodo determinado. El objetivo de la Sección 20 “Arrendamientos” es establecer las exigencias contables e informativas correspondientes a los arrendamientos en los estados financieros de los arrendatarios y arrendadores.
- 4- Se ilustró mediante un caso práctico el registro contable del arrendamiento operativo para arrendatario y arrendador, según las (NIIF) para (PYMES) en la empresa **AGROINDUSTRIA NICA, S.A.** Se logró enfocar en el caso práctico que con la emisión de esta nueva norma de arrendamiento, el Consejo de Normas de Contabilidad busca corregir la forma de contabilizar los arrendamientos operativos, los mismos que se registraban en el estado de resultados de acuerdo a lo establecido en la NIC 17 y que desde el punto de vista contable no cumplía con los lineamientos de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES).

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

VI. Bibliografía

- Alcarria Jaime José, “Introducción a la contabilidad”, Universidad Jaume.
- Alzate Moreno, Jiménez Barrera y Rodríguez Vargas, “Algunos impactos que genera la contabilidad en la Sociedad, la Economía y la Subjetividad”, Universidad de Antioquía.
- Casal Rosa y Vilora Norka, “La ciencia contable, su historia, filosofía, evolución y su producto”, Universidad de los Andes, Venezuela.
- Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua, Conceptos básicos de la contabilidad financiera.
- Colegio de Contadores Públicos de México (2015), “Tratamiento contable de los arrendamientos”, México.
- Espinoza H. (2012). Las empresas y el Desarrollo Económico, Pag. 120. Recuperado el 29 de Noviembre de 2016, de <http://eumed.net//desaecono//emp/2012/pmst>.
- Farías Toto María de Lourdes, “Manual de Contabilidad Básica”, Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo, Escuela Superior en Contaduría, México (2014).
- Fundación IFRS for SMEs (2014), “NIIF para las PYMES: Modificaciones propuestas a la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades.
- Fundación IFRS (2009), “Material de formación sobre la NIIF para las PYMES: Modulo 20 Arrendamientos”.
- García, J. & Casanueva, C. (2012). Prácticas de la Gestión Empresarial. México: Grupo Santillana. Pag, 173.
- Gasca Galán, (2002), citado por Mileti, Berri entre otros autores, “Evolución histórica de la Contabilidad y su relación con la investigación y regulación contable en Estados Unidos, Sur de Europa y Argentina”, Universidad Nacional de Rosario.
- González Alejandro Mario, Sección 20 arrendamientos, Universidad ICESI: Contabilidad Internacional.
- Gonzalo Angulo y Tua Pereda, (1988), citado por Mileti, Berri entre otros autores, “Evolución Histórica de la Contabilidad y su relación con la investigación y regulación contable en

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

- Estados Unidos, Sur de Europa y Argentina”, Universidad Nacional de Rosario.
- Grupo Técnico (IFRS), “NIIF 16: Arrendamientos: Lo que hay que saber sobre cómo van a cambiar los arrendamientos”.
- Jarne Jarne, (2001), citado por Mileti, Berri entre otros autores, “Evolución histórica de la Contabilidad y su relación con la investigación y regulación contable en Estados Unidos, Sur de Europa y Argentina”, Universidad Nacional de Rosario.
- Llopis Molina Rafael (2013), “NIIF para las PYMES: ¿La solución al problema para la aplicación de la normativa internacional?, Departamento de contabilidad, Universidad de Valencia, España.
- Maldonado, P. (2010). El mundo empresarial. Venezuela: Alfaomega Grupo Editor, Pag. 185.
- Marco Normativo de los EE.FF.
- Mileti, Berri entre otros autores, “Evolución histórica de la contabilidad y su relación con la Investigación y regulación contable en Estados Unidos, Sur de Europa y Argentina”, Universidad Nacional de Rosario.
- Monagas Dulce y Véliz Carlos, “El origen de la contabilidad, evolución histórica de la contabilidad en la sociedad”, Universidad de los Andes.
- Morales Díaz José (2016), “La nueva revolución en la contabilidad de los arrendamientos: Efectos contables y económicos”, Madrid, España.
- Nobes y Parker, (1985), citado de Mileti, Berri entre otros autores, “Evolución histórica de la contabilidad y su relación con la investigación y regulación contable en Estados Unidos, Sur de Europa y Argentina”, Universidad Nacional de Rosario.
- Ospina Zapata Carlos Mario (2005), “Apuntes de contabilidad”, II Encuentro nacional de investigadores contables, Universidad del Valle, Colombia.
- Peña Molina y Carmen Haydeé, “Análisis de las diferencias entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y los Principios de Contabilidad (VEN-NIIF), Universidad Salle, Distrito Federal, México.

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

Quinche Martín Fabián Leonardo, “Historia de la Contabilidad: Una revisión de las perspectivas tradicionales y críticas de historiografía contable”, Volumen XIV, Junio (2006),
Universidad Nacional de Colombia.

www.orionplus.info/WEB/

www.nicniif.org

www.ccpn.org.ni

www.javeriana.edu.co

www.ifrs.org

www.icare.cl/biblioteca

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

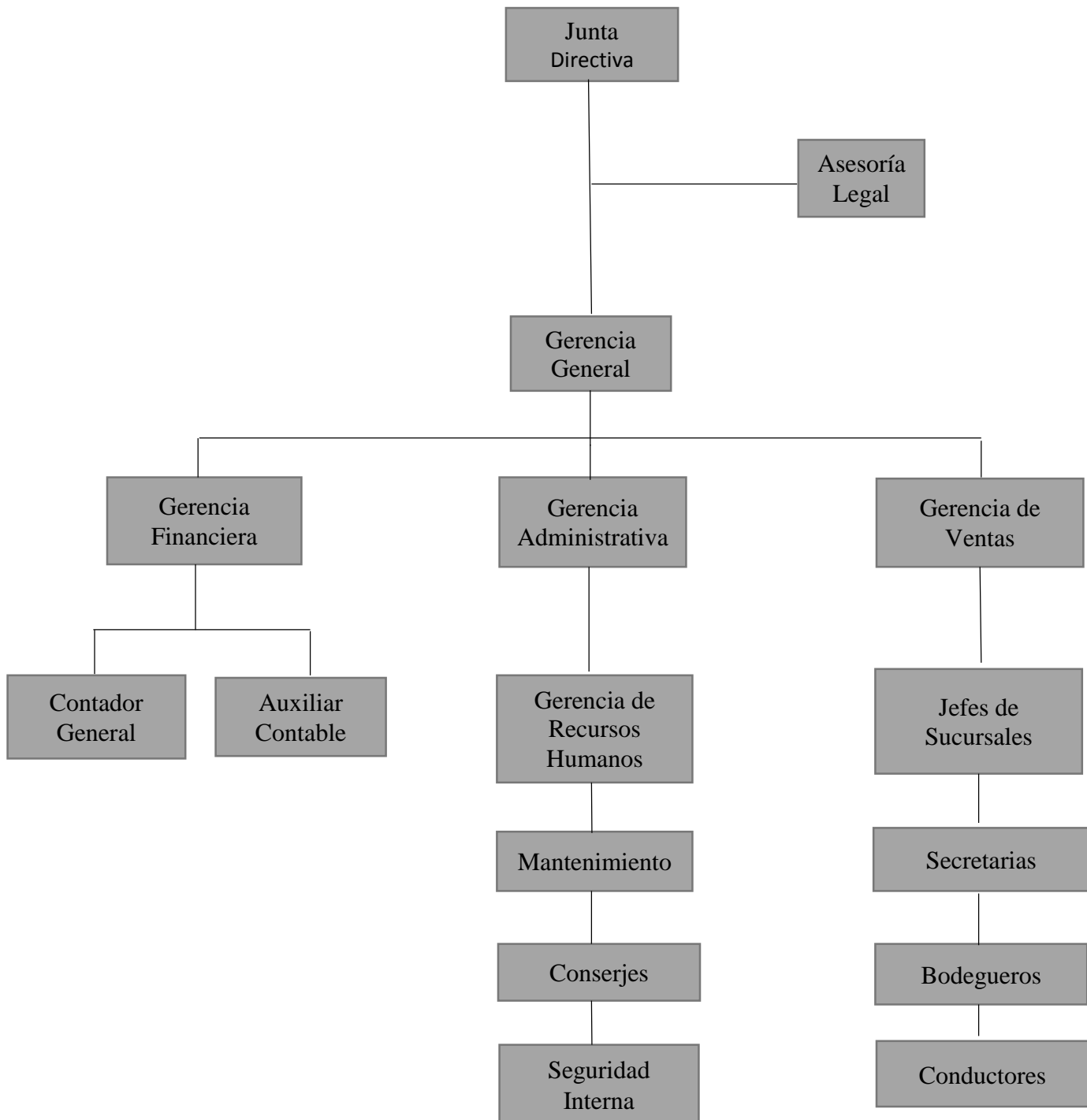
I. ANEXOS

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

ANEXO 1

AGROINDUSTRIA NICA, S.A.

Organigrama



*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

Fuente: Propia

ANEXO 2

AGROINDUSTRIA NICA, S.A.

CATALOGO DE CUENTAS

1 ACTIVO

11 ACTIVO CORRIENTE

1101 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO

110101 Caja

11010101 Caja General

11010102 Caja Chica

110102 Bancos

11010201 Bancos Cuentas Corrientes

11010202 Depósitos en Cuenta de Ahorro Corrientes

11010203 Depósitos en Moneda Extranjera a corto plazo

11010204 Depósitos a corto plazo

110103 Inversiones temporales con plazo no mayor a 90 días

1102 INVERSIONES EN VALORES NEGOCIABLES A CORTO PLAZO

110201 Bonos y Acciones Temporales

110202 Operaciones en Bolsa

110203 Otros Valores Negociables

1103 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

110301 Documentos Comerciales por Cobrar

110302 Clientes

110303 Funcionarios y Empleados

110304 Afiliadas

110305 Accionistas

1104 PROVISION PARA CUENTAS INCOBRABLES

110401 Documentos Comerciales por Cobrar

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

110402 Clientes

110403 Funcionarios y Empleados

110404 Afiliadas

110405 Accionistas

1105 INVENTARIOS

110501 Plaguicidas, Abonos y Fertilizantes

110502 Materiales y Suministros

110503 Combustibles

110504 Productos Agrícolas

1106 DETERIORO ACUMULADO DE VALOR DE INVENTARIOS

110601 Plaguicidas, Abonos y Fertilizantes

110602 Materiales y Suministros

110603 Combustibles

110604 Productos Agrícolas

1107 ESTIMACION POR OBSOLESCENCIA DE INVENTARIO

110701 Plaguicidas, Abonos y Fertilizantes

110702 Materiales y Suministros

110703 Combustibles

110704 Productos Agrícolas

1108 IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

110801 IVA Acreditable 15%

110802 Retenciones en la Fuente

110803 Anticipo al Pago Mínimo Definitivo

110804 Retenciones de Impuesto Municipal sobre Ingresos

110805 Saldo a favor de IR

110806 Saldo a favor del IVA

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

1109 INVERSIONES TEMPORALES

110901 Acciones

110902 Depósitos a Plazo

110903 Bonos

1110 PAGOS ANTICIPADOS

111001 Papelería y Útiles

111002 Renta Pagada por Anticipado

111003 Material de Oficina

12 ACTIVO NO CORRIENTE

1201 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

120101 BIENES INMUEBLES

12010101 Terrenos

12010102 Edificaciones

1202 BIENES MUEBLES

120201 Equipo de Transporte

120202 Mobiliario y Equipo

120203 Maquinaria

120204 Herramientas

120205 Misceláneos u Otros Activos

1203 DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO CR

1204 DETERIORO DE VALOR ACUMULADO DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO CR

12045 ACTIVOS INTANGIBLES

120401 Marcas y Patentes, Programas Informáticos

1206 BIENES EN ARRENDAMIENTO OPERATIVO

120601 Arrendamiento de Edificios y Locales

120602 Arrendamiento de Maquinaria y Equipo

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

**1207 DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES EN ARRENDAMIENTO
OPERATIVO CR**

120701 Arrendamiento de Edificios y Locales

120702 Arrendamiento de Maquinaria y Equipo

**1208 DETERIORO DE VALOR ACUMULADO DE BIENES EN ARRENDAMIENTO
OPERATIVO**

120801 Arrendamiento de Edificios y Locales

120802 Arrendamiento de Maquinaria y Equipo

1209 INVERSIONES PERMANENTES

120901 Acciones en otras sociedades

1210 ACTIVO POR IMPUESTO DIFERIDO

121001 Diferencias temporales deducibles

121002 Impuesto sobre la renta deducible

2 PASIVO

21 PASIVO CORRIENTE

2101 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO

210101 Préstamos Bancarios

210102 Proveedores locales

210103 Proveedores del exterior

2102 DIVIDENDOS POR PAGAR

210201 Dividendos por pagar

2103 IMPUESTOS POR PAGAR

210301 IVA por pagar

210302 Anticipo del pago mínimo por pagar

210303 Impuesto municipal sobre ingresos por pagar

210304 Impuesto a las ganancias por pagar

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

2104 RETENCIONES POR PAGAR

210401 Retenciones en la fuente

210402 Retenciones definitivas

210403 Impuesto municipal sobre ingresos

210404 Inss laboral

210405 Rentas del trabajo

2105 OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO A CORTO PLAZO

210501 Arrendamiento Operativo

22 PASIVO NO CORRIENTE

2201 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO

220101 Préstamos Bancarios

2202 PROVISION PARA OBLIGACIONES LABORALES

220201 Beneficios a empleados a largo plazo

220202 Indemnizaciones

2203 PASIVO POR IMPUESTO DIFERIDO

220301 Diferencias temporales imponibles

220302 Impuesto sobre la renta imponible

2204 OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO A LARGO PLAZO

220401 Arrendamiento Operativo

3 PATRIMONIO NETO

31 CAPITAL CONTABLE

3101 CAPITAL SOCIAL

310101 Capital Social Pagado

310102 Capital Social no Pagado

3102 RESERVA LEGAL

310201 Reserva Legal

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

3103 RESULTADOS ACUMULADOS

310301 Utilidades de ejercicios anteriores

310302 Pérdidas de ejercicios anteriores

3104 RESULTADOS DEL EJERCICIO

310401 Utilidad del ejercicio

310402 Pérdida del ejercicio

3105 OTRAS RESERVAS DE PATRIMONIO

310501 Superávit

310502 Déficit

3106 EFECTO DE LA TRANSICION A NIIF PARA PYMES

4 COSTOS, GASTOS Y PÉRDIDAS

41 COSTOS

4101 COSTO DE VENTA

410101 Materiales

X`x

42 COSTOS DE PRODUCCION

4201 COSTO DE PRODUCCION

420101 Mano de Obra

420102 Materia Prima

420103 Costos Indirectos

43 GASTOS DE OPERACIÓN

4301 GASTOS DE VENTA

4302 GASTOS DE ADMINISTRACION

4303 GASTOS FINANCIEROS

44 GASTOS DE NO OPERACIÓN

4401 VENTA DE ACTIVOS

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

4402 GASTO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA

5 INGRESOS Y GANANCIAS

51 INGRESOS DE OPERACIÓN

5101 VENTAS DE FERTILIZANTES

510101 Plaguicidas, Abonos

52 INGRESOS DE NO OPERACIÓN

5201 INGRESOS FINANCIEROS

5202 VENTA DE ACTIVOS

6 CUENTAS LIQUIDADORAS DE RESULTADOS

61 CUENTA LIQUIDADORA

6101 PÉRDIDAS Y GANANCIAS

610101 Pérdidas y ganancias

6102 GASTOS POR IMPUESTOS

610201 Gasto por impuestos

Fuente: Propia

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

ANEXO 3
AGROINDUSTRIA NICA, S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y
2014(Cifras expresadas en miles de córdobas)

GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO

			<u>Notas</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
ACTIVOS					
Activos corrientes					
Efectivo y equivalentes de efectivo			5	362,458.00	689,032.00
Activos financieros			6	856,355.00	466,400.00
Deudores comerciales y otros			7	11399,216.00	11231,351.00
Inventarios			8	3919,395.00	3859,334.00
Pagos anticipados				45,690.00	33,407.00
Total activos corrientes				16583,114.00	16279,524.00
Activos no corrientes					
Activos financieros			6	43,600.00	43,600.00
Deudores			7	150,900.00	85,900.00
Propiedades de inversion			9	664,564.00	650,000.00
Propiedades, planta y equipo			10	5832,579.00	5394,558.00
Activos intangibles			11	189,882.00	289,380.00
Activos por impuestos diferidos			15	298,835.00	201,948.00
Total activos no corrientes				7180,360.00	6665,386.00
Total activos				23763,474.00	22944,910.00
PASIVOS Y PATRIMONIO					
Pasivos corrientes					
Obligaciones financieras			12	2193,035.00	2956,189.00
Proveedores			13	5401,665.00	5253,867.00
Cuentas por pagar			14	1433,856.00	1410,168.00
Impuestos corrientes por pagar			15	279,188.00	276,858.00
Obligaciones laborales				362,752.00	331,846.00
Anticipos y avances recibidos				65,983.00	79,621.00
Total pasivos corrientes				9736,479.00	10308,549.00
Pasivos no corrientes					
Obligaciones financieras			12	4896,265.00	3890,500.00
Provisiones			16	238,524.00	213,118.00
Pasivos por impuestos diferidos			15	1168,244.00	1059,184.00
Total pasivos no corrientes				6303,033.00	5162,802.00
Total pasivos				16039,512.00	15471,351.00
Patrimonio de los accionistas					
Capital suscrito y pagado			17	550,000.00	500,000.00
Superavit de capital			17	2568,000.00	2368,000.00
Reservas				1292,000.00	930,000.00
Ganancias acumuladas por adopción NIIF Pymes				2643,579.00	2643,579.00
Ganancias acumuladas				670,383.00	1031,980.00
Total patrimonio de los accionistas				7723,962.00	7473,559.00
Total pasivos y patrimonio de los accionistas				23763,474.00	22944,910.00

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*

AGROINDUSTRIA NICA, S.A.

PARA LOS AÑOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

Fuente: Propia

*GUSTAVO ADOLFO MORALES RUIZ
JUAN FRANCISCO QUIROZ MEMBREÑO*